(붙임2)

2025년도 서화성농협 현황

2026. 3.

구 분	직 위	성 명	연락처
작성자	계장보	김의선	031-356-0901
책임자	본부장	박지호	031-356-0901

서화성농업협동조합

선 언 문

이 공시자료는 금융위원회의 「상호금융업감독규정 제9조의 규정」에 따라 작성되었으며, 금융감독원 및 중앙회에 의하여 그 정확성 및 적정성 여부에 대한 검토 및 확인이 이루어지지 않았음을 알려드립니다.

서화성농업협동조합

조 합 장 홍진기

상임이사 최상근

※ 본 자료의 작성기준일은 결산일(2025년 12월 31일) 현재이며,
작성기준일이 다른 항목은 기준일을 해당 항목에 표시하였습니다.

목 차

선언문 ·····

Ⅰ. 일반현황 ·····

1. 설립목적 | 2. 운영지표 | 3. 중점추진 사업 | 4. 연혁 | 5. 관할구역 6. 조합원 및 준조합원의 자격 | 7. 조직도 | 8. 임직원 현황 | 9. 사무소 현황 | 10. 자동화기기 설치 현황

Ⅱ. 재무 및 손익에 관한 사항 ·····

11. 요약 재무상태표 | 12. 자본금 현황 | 13. 배당 현황 | 14. 손익발생 원천별 실적 | 15~20. (별첨)

Ⅲ. 자금조달 및 운용에 관한 사항 ·····

21. 취급상품 현황 | 22. 금리결정체계 및 금리현황 | 23. 자금조달 및 운용 실적 | 24. 대출금 현황 | 25. 예적금 현황 | 26. 유가증권 투자 현황 | 27. 부실·고정이하여신 현황 | 28. 대손상각액 및 대손충당금 적립 현황 | 29. 비업무용 부동산 보유현황

Ⅳ. 경영지표에 관한 사항 ·····

30. 경영실태평가 등급 현황 | 31. 주요 경영비율 현황

Ⅴ. 리스크 관리 및 내부통제에 관한 사항 ·····

32. 리스크 관리 개요 | 33. 통합리스크 | 34. 유동성리스크 | 35. 금리리스크 | 36. 신용리스크 | 37. 시장리스크 | 38. 운영리스크 | 39. 신용편중리스크 | 40. 내부통제 | 41. 기관제재 및 임원문책 사항 | 42. 임직원 대출현황

Ⅵ. 기타사항 ·····

43. 이용시 유의사항 | 44. 수수료 | 45. 이용자 편람

Ⅰ. 일반현황

1. 설립 목적

우리 농협은 조합원의 농업생산성을 높이고 조합원이 생산한 농(축)산물의 판로확대 및 유통원활화를 도모하며, 조합원이 필요로 하는 기술·자금·자재 및 정보 등을 제공함으로써 조합원의 경제적·사회적·문화적 지위를 향상시킴을 목적으로 합니다.

2. 운영지표(경영이념)

◯ 금융 디지털 혁신 및 지원으로 사업 경쟁력 강화
◯ 도시·농촌 균형 발전을 통한 협동조합 가치 확산
◯ 농협 정체성 제고를 위한 농업인 실익지원 확대

3. 중점추진 사업

사업부문	추 진 사 업
경영관리	◯ 농업인 지원역량 확충을 위한 지도·지원 강화 ◯ 서화성농협 건전 결산 달성을 위한 경영관리 강화 ◯ 효율적인 인사 운용으로 농업인 실익지원 역량 강화
영농지도	◯ 지역현장 맞춤형 농촌복지사업 전개로 복지서비스 강화 ◯ 지자체 등과 연계한 농업인 소득 증대 실천방안 마련 ◯ 농업재해 적기 대응을 위한 지원·관리
조합원교육	◯ 조합원의 협동조합 주인의식 고취를 통한 사업 참여도 제고 ◯ 수요자 중심의 맞춤형 신용·경제·조합원교육 강화 ◯ 농가경영 개선을 위한 조합원 소득 및 실익 중심교육 실시

사업부문	추 진 사 업
경제사업	◯ 지속적인 가격안정 및 계통사업 경쟁력 제고로 영농비 절감 ◯ 매취사업 확대, 계통 간 협업강화 등 농업인 실익 제고 ◯ 농기계센터 운영효율화, 마케팅 강화 등으로 농기계사업 경영개선 ◯ CS 현장교육 및 컨설팅을 통한 매장 서비스 수준 제고 ◯ 고품질 쌀 생산기반 지속 확대 및 고품질화를 통한 소비자 신뢰 확보 ◯ 쌀 판로 다각화 및 신수요 발굴로 판매 활성화
신용사업	◯ 신용사업의 안정적 성장을 위한 기반 강화 ◯ 농업인 실익증진을 위한 여·수신 등 금융지원 방안 확대 ◯ 지속가능 사업기반 구축을 위한 건전성 관리 강화 ◯ 신 수익원 발굴 및 비대면 채널 추진 확대 등 마케팅 강화 ◯ 보장중심의 보험 활성화를 통한 비이자수익 기반 확대

4. 연혁

회계연도	항 목
2015.03.17.	◯ 서화성농협 합병
2015.03.17.	◯ 제1대 조합장 홍진기 취임
2016.08.31.	◯ 총자산 4,000억원 달성
2017.03.17.	◯ 제2대 조합장 홍진기 취임
2017.12.31.	◯ 하나로마트 연매출 100억원 달성
2018.03.29.	◯ 상호금융대출금 3,000억원 달성탑 수상
2018.09.07.	◯ 상호금융예수금 3,000억원 달성탑 수상
2019.03.21.	◯ 제3대 조합장 박창운 취임
2022.03.31.	◯ 총자산 5,000억원 달성
2022.05.02.	◯ 2022년 4월 상호금융대출금 4,000억원 달성탑 수상

회계연도	항 목
2023.03.21.	◯ 제4대 조합장 박창운 취임
2025.06.12.	◯ 상호금융 예수금 5천억원 달성탑 수상
2025.12.31.	◯ 금융자산 1조원 달성탑 수상

5. 관할구역

경기도 화성시 일원으로 한다

6. 조합원 및 준조합원의 자격

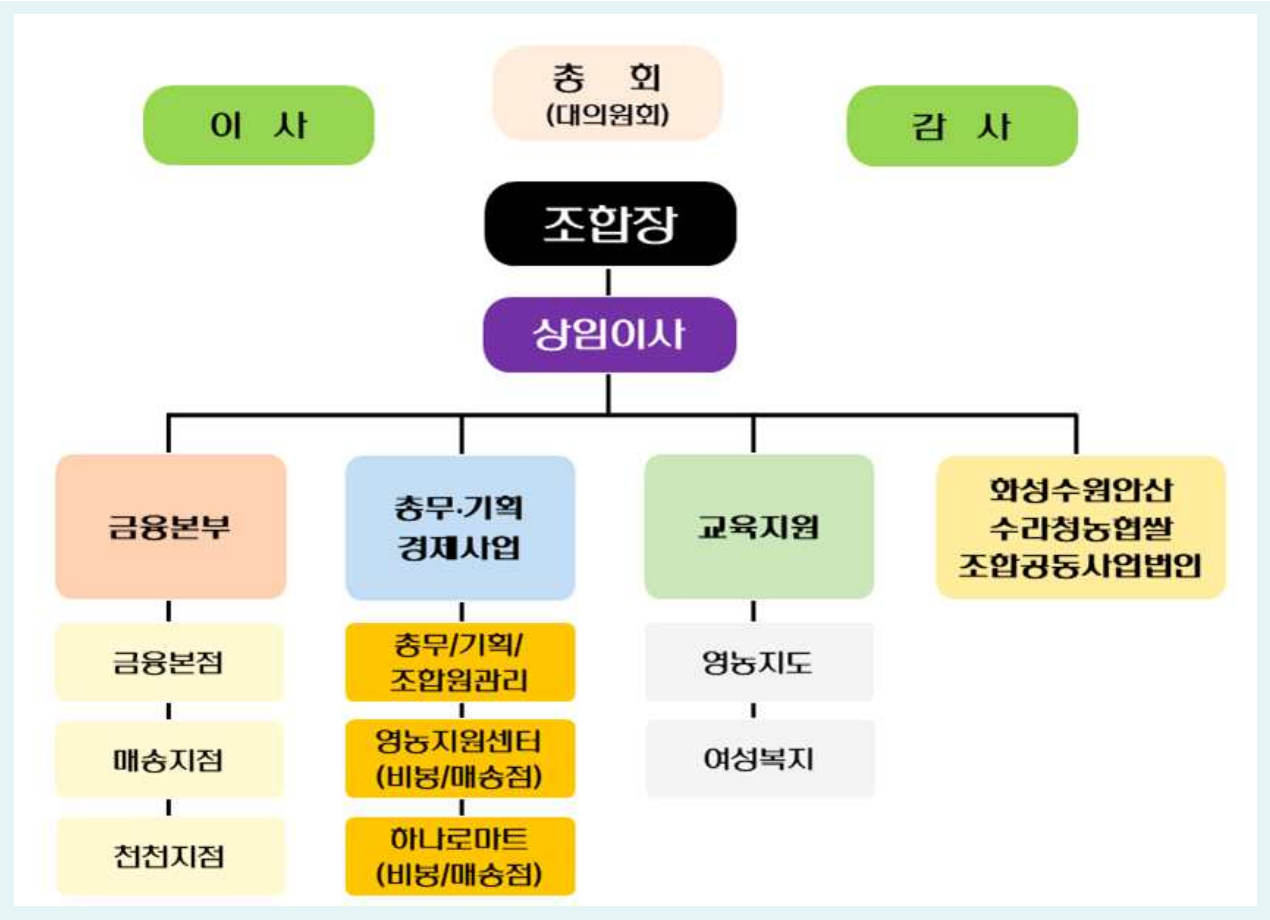
조합원

농업협동조합법 제19조에 의거 우리 농협의 구역에 주소, 거소나 사업장이 있는 자로서 농업협동조합법시행령 제4조에 해당하는 농업인 또는 주된 사무소를 우리 농협의 구역에 두고 농업을 경영하는 「농어업경영체 육성 및 지원에 관한 법률」 제16조·제19조에 따른 영농조합법인과 농업회사법인 으로서 우리 농협의 이사회 자격심사 및 가입승낙에 따라 농업인인 경우 200좌(1,000,000원) 이상, 법인인 경우 100좌(500,000원) 이상 출자를 납입함으로써 조합원이 됩니다.

준조합원

우리 농협의 구역에 주소나 거소를 둔 자로서 가입금 10,000원 이상을 납입하시면 가입하실 수 있습니다.

7. 조직도



8. 임직원 현황

(단위 : 명)

구 분		2024년(A)	2025년(B)	증감(B-A)
임 원	조합장	1	1	-
	상임이사	1	1	-
	이사	10	10	-
	감사	2	2	-
직 원	지도·경제	47	50	3
	신용	26	27	1
합 계		87	91	4

9. 사무소 현황

2025.12.31. 현재

사무소명	주 소	전화번호
본점(주사무소)	경기도 화성시 비봉면 비봉로 114	031-356-0901
매송지점	경기도 화성시 매송면 화성로 2239번길 5	031-292-2008
천천지점	경기도 화성시 매송고색로 377	031-292-3942
비봉영농지원센터	경기도 화성시 비봉면 비봉로 163	031-355-4466
매송영농지원센터	경기도 화성시 매송면 화성로 2239번길 51	031-292-3066

10. 자동화기기 설치 현황

2025.12.31. 현재

설치위치	주 소	취급가능 업무
본점(주사무소)	경기도 화성시 비봉면 비봉로 114	ATM
매송지점	경기도 화성시 매송면 화성로 2239번길 5	ATM
천천지점	경기도 화성시 매송고색로 377	ATM
함백산추모공원	경기도 화성시 매송면 서해로 2448-32	ATM

Ⅱ. 재무 및 손익에 관한 사항

11. 요약 재무상태표

(단위 : 백만원, %)

구 분		2024년(A)		2025년(B)		증감 (B-A)
		금액	구성비	금액	구성비	
자산	Ⅰ.유동자산	7,163	1.25	7,324	1.25	161
	1.현금	1,505	0.26	1,915	0.33	410
	2.외상매출금	212	0.04	216	0.04	4
	3.재고·생물자산	1,600	0.28	1,448	0.25	-152
	4.기타 유동자산	3,846	0.67	3,743	0.64	-103
	Ⅱ.금융업예치금	102,802	17.83	52,500	8.99	-50,302
	Ⅲ.금융업대출채권주)	430,112	74.62	484,106	82.94	53,994
	Ⅳ.공제·농작물보험자산	0	0.00	0	0.00	0
	Ⅴ.비유동자산	36,350	6.30	39,822	6.82	3,472
	1.투자자산	18,698	3.24	19,164	3.28	466
	2.유형자산	15,966	2.77	18,236	3.12	2,270
	3.무형자산	486	0.08	322	0.06	-164
	4.기타비유동자산	1,200	0.21	2,100	0.36	900
자 산 총 계		**576,427**	**100.00**	**583,752**	**100.00**	**7,325**
부채	Ⅰ.유동부채	13,007	2.45	14,366	2.68	1,359
	1.외상매입금	431	0.08	242	0.05	-189
	2.단기차입금	2,548	0.48	5,512	1.03	2,964
	3.기타유동부채	10,028	1.89	8,612	1.60	-1,416
	Ⅱ.금융업예수금	510,920	96.32	512,775	95.85	1,855
	Ⅲ.금융업차입금	6,270	1.18	6,565	1.23	295
	Ⅳ.공제·농작물보험부채	0	0.00	0	0.00	0
	Ⅴ.비유동부채	249	0.05	1,294	0.24	1,045
	1.장기차입금	0	0.00	1,060	0.20	1,060
	2.기타비유동부채	249	0.05	234	0.04	-15
	부 채 총 계	**530,446**	**100.00**	**535,000**	**100.00**	**4,554**
자본	Ⅰ.출자금	25,581	55.63	27,338	56.08	1,757
	Ⅱ.자본잉여금	2,229	4.85	2,229	4.57	0
	Ⅲ.자본조정	-392	-0.85	-221	-0.45	171
	Ⅳ.기타포괄손익누계액	1,332	2.90	1,332	2.73	0
	Ⅴ.이익잉여금	17,231	37.47	18,074	37.07	843
	자 본 총 계	**45,981**	**100.00**	**48,752**	**100.00**	**2,771**
부 채 및 자 본 총 계		**576,427**		**583,752**		**7,325**

주1) 백만원 단위 반올림으로 합계가 불일치할 수 있음

주2) Ⅲ.금융업대출채권은 대손충당금을 차감한 금액이며, 세부내용은 (별첨) 재무상태표 참조

12. 자본금 현황

(단위 : 백만원)

구 분	출자금	잉여금	자본조정 등	합 계
2024년(A)	25,581	19,460	940	45,981
2025년(B)	27,338	20,303	1,111	48,752
증감(B-A)	1,757	843	171	2,771

13. 배당 현황

구 분		2024년(A)	2025년(B)	증감(B-A)
배당률	우선출자배당률	0.00%	0.00%	0.00%
	보통출자배당률	5.00%	4.30%	-0.70%p
1좌당 보통출자 배당액		237원	206원	-31원
1좌당 당기순이익		653원	579원	-74원
배 당 성 향		62.13 %	63.11%	0.98%p
배당액	보통출자배당액	1,208백만원	1,121백만원	-87백만원
	우선출자배당액	0백만원	0백만원	0백만원
	이 용 고배당액	860백만원	870백만원	10백만원

14. 손익발생 원천별 실적

(단위 : 백만원)

구 분	2024년(A)	2025년(B)	증감(B-A)
Ⅰ. 영업수익	**54,496**	**55,715**	**1,219**
1.신용사업영업수익	29,577	28,873	-704
가.이자수익	26,282	25,352	-930
나.수수료수익	992	999	7
다.기타영업수익	2,303	2,522	219
2.경제사업영업수익(매출액)	24,919	26,842	1,923
Ⅱ. 영업비용	**43,928**	**38,339**	**-5,589**
1.신용사업영업비용	22,544	15,647	-6,897
가.이자비용	13,646	12,129	-1,517
나.수수료비용	84	124	40
다.기타영업비용	8,814	3,394	-5,420
2.경제사업영업비용(매출원가)	21,384	22,692	1,308
Ⅲ. 매출총이익	**10,568**	**17,376**	**6,808**
Ⅳ. 판매비와관리비	10,943	11,410	467
Ⅴ. 영업이익	**-375**	**5,966**	**5,591**
Ⅵ. 교육지원사업순비	3,284	3,584	300
Ⅶ. 영업외수익	7,600	1,521	-6,079
Ⅷ. 영업외비용	137	95	-42
Ⅸ. 법인세차감전당기순손익	**3,804**	**3,808**	**4**
Ⅹ. 법인세 비용	**476**	**653**	**177**
Ⅺ. 당기순손익	**3,328**	**3,155**	**-173**

주1) 백만원 단위 반올림으로 합계가 불일치 할 수 있음

주2) 보험사업 및 농작물보험 수익·비용은 신용사업에 포함

15. 재무상태표(통합, 신용, 일반)

■ 재무상태표 (통합)

(단위: 원)

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
자산			부채		
Ⅰ. 유동자산	7,323,513,350	7,162,706,091	Ⅰ. 유동부채	14,366,148,780	13,007,801,067
1. 현금	1,915,459,155	1,505,335,569	1. 외상매입금	241,967,152	431,520,276
2. 단기매매증권			2. 계통외상매입금	791,829,868	691,204,782
3. 외상매출금	595,232,847	591,521,328	3. 선수금		
(대손충당금)	378,951,347	380,000,000	4. 추곡수매선수금		
(현재가치할인차금)			5. 수탁상품권선수금	125,835,000	88,040,000
4. 재고자산	1,448,107,383	1,600,051,507	6. 부가가치세예수금	190,462,905	165,583,897
(재고자산평가손실누계액)			7. 단기차입금	5,512,000,000	2,548,000,000
5. 신용카드수탁취급계정	1,269,542,050	1,230,970,220	(차입금대충)		
(신용카드채권대손충당금)	299,261,069	280,000,000	8. 미지급비용	5,631,291,643	6,563,484,481
6. 자금수수계정	1,194,400	2	9. 선수수익	15,004,377	9,087,498
7. 생물자산			10. 미지급금	476,564,908	494,737,078
(생물자산손상차손누계액)			(현재가치할인차금)		
(감가상각누계액)			11. 미지급배당금	4,737,752	4,995,127
8. 수탁사업미수금	106,150	37,050	12. 예수금		
9. 선급금	100,000,000	100,000,000	13. 수탁사업예수금	330,500	299,000
10. 추곡수매선금			14. 위촉사업예수금		
11. 부가가치세선급금	151,376,637	133,364,243	15. 수탁수매예수금		
12. 선급법인세			16. 수입제세	292,862,420	310,400,010
13. 미수수익	1,309,647,161	1,689,707,397	17. 미지급법인세	281,175,670	328,779,690
14. 선급비용	1,228,200,536	1,050,866,960	18. 자금수수계정		11,750
15. 미수금	7,206,200	960,000	19. 대리대출추심금		
(현재가치할인차금)			20. 국고대리점	84,331,210	796,769,530
16. 단기대여금			21. 유가증권청약증거금		
17. 협동카드계정			22. 여신관리자금		
18. 대리예수예치금			23. 지로계정	244,591,347	147,511,349
19. 대리대출금			24. 신용기프트카드충전액	32,109,051	41,349,999
20. 농어가목돈마련저축장려기금			25. 타행간현수채무		
21. 용도품	6,556,991	4,321,898	26. 미사용한도충당금	430,000,000	380,000,000
22. 단기매도가능증권			27. 미지급외국환채무		
23. 타행간현송채권			28. 잡부채	5,290,077	79,760
24. 기타의당좌자산	1,477,810	1,589,320	29. 보험대리자금	5,764,900	5,946,840
(대손충당금)	100,890,552	100,890,552	Ⅱ. 금융업예수금	512,774,561,119	510,919,752,242
(현재가치할인차금)			1. 요구불예수금	58,634,554,273	55,476,956,061
25. 잡자산(가지급금)	68,508,998	14,871,149	2. 저축성예수금	453,899,696,461	455,259,507,843
(기타자산손상차손누계액)			3. 자유로부금	240,310,385	183,288,338
26. 공탁금			Ⅲ. 금융업차입금	6,564,900,466	6,269,644,301
Ⅱ. 금융업예치금	52,499,863,634	102,801,866,513	1. 상호금융자금차입금		
1. 대내예치금	52,499,863,634	102,801,866,513	(현재가치할인차금)		
2. 대외예치금			2. 정책자금차입금	6,387,720,662	6,126,336,550
3. 외화예치금			3. 공제사업채무		
4. 기타예치금			4. 외화차입금	177,179,804	143,307,751
Ⅲ. 금융업대출채권	484,106,398,410	430,112,296,244	5. 기타차입금		
1. 상호금융자금대출금	498,678,305,094	444,764,753,881	6. 보험일반차입금		
(대손충당금)	20,840,336,910	20,649,493,751	Ⅳ. 공제,농작물보험사업부채		
(현재가치할인차금)			1. 공제미지급금		
2. 정책자금대출금	6,413,548,986	6,142,154,874	2. 농작물보험예수금		
(대손충당금)	145,118,760	145,118,760	3. 농작물보험자금		
3. 기타대출금			4. 농작물보험미지급금		
(대손충당금)			Ⅴ. 비유동부채	1,293,897,545	249,090,609

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
Ⅳ. 공제,농작물보험자산			1. 장기차입금	1,060,000,000	
1. 공제대출금			(차입금대충)		
(대손충당금)			(현재가치할인차금)		
2. 공제미수금			2. 장기성미지급금		
3. 농작물보험미수금			3. 수입보증금	15,300,000	35,300,000
Ⅴ. 비유동자산	39,821,869,554	36,350,367,230	4. 공동사업기금		
(1) 투자자산	19,163,577,775	18,698,259,057	5. 헬퍼사업기금		
1. 계통출자금	10,188,350,000	9,994,490,000	6. 송아지생산안정자금		
2. 공동사업투자금			7. 젖소검정사업기금		
3. 매도가능증권	6,000,000	6,000,000	8. 유통손실보전자금		
4. 만기보유증권	6,583,670	6,583,670	9. 퇴직급여충당부채	5,171,397,812	4,480,022,860
5. 지분법적용투자주식	8,561,644,105	8,360,185,387	(국민연금전환금)		
6. 장기대여금	401,000,000	331,000,000	(퇴직금운용자산)	5,171,397,812	4,480,022,860
(대손충당금)			10. 인수고정자산미지급금		
7. 비업무용자산			11. 이용고환원충당부채	40,039,669	38,106,191
8. 퇴직연금운용초과자산			12. 기타충당부채	178,557,876	175,684,418
9. 기타의투자자산			13. 이연법인세부채		
(2) 유형자산	18,236,121,519	15,966,224,637	부채총계	534,999,507,910	530,446,288,219
1. 토지	8,199,538,790	8,199,538,790			
(보조금)			자본		
(유형자산손상차손누계액)			Ⅰ. 출자금	27,337,827,625	25,580,754,018
(자산재평가손실누계액)	42,820,470	42,820,470	1. 일반출자금	27,232,580,000	25,477,750,000
2. 건물	10,448,646,440	10,898,964,787	(미납입출자금)	1,373,375	1,277,982
(감가상각누계액)	3,565,872,960	3,822,747,119	2. 회전출자금		
(보조금)	255,484,079	228,629,678	3. 가입금	106,621,000	104,282,000
(유형자산손상차손누계액)			4. 우선출자금		
(자산재평가손실누계액)			Ⅱ. 자본잉여금	2,229,552,646	2,229,552,646
3. 임차점포시설물	68,349,400	68,349,400	1. 자본적립금	2,229,552,646	2,229,552,646
(감가상각누계액)	68,347,400	68,347,400	가. 재평가적립금	2,049,614,279	2,049,614,279
(유형자산손상차손누계액)			나. 자본준비금	179,938,367	179,938,367
4. 업무용동산	4,917,900,101	4,947,597,051	2. 기타자본잉여금		
(감가상각누계액)	3,783,150,367	3,578,905,091	Ⅲ. 자본조정	-221,260,745	-392,519,072
(보조금)	467,568,549	587,775,633	1. 탈퇴지분선급금	221,260,745	392,519,072
(유형자산손상차손누계액)			2. 우선출자매입		
(자산재평가손실누계액)			3. 기타자본조정		
5. 건설중인자산	2,784,930,613	181,000,000	Ⅳ. 기타포괄손익누계액	1,332,271,172	1,332,271,172
(보조금)			1. 매도가능증권평가이익		
(3) 무형자산	321,857,660	485,570,936	(또는 매도가능증권평가손실)		
1. 산업재산권	321,856,660	485,569,936	2. 지분법자본변동		
2. 영업권			(또는 부의지분법자본변동)		
(무형자산손상차손누계액)			3. 재평가잉여금	1,332,271,172	1,332,271,172
3. 개발비			Ⅴ. 이익잉여금	18,073,746,340	17,230,889,095
(무형자산손상차손누계액)			(또는 결손금)		
4. 사용수익기부자산			1. 법정적립금	5,586,905,334	5,173,385,334
5. 임차권리금			2. 임의적립금	8,504,411,006	7,922,303,761
6. 기타의무형자산	1,000	1,000	가. 사업준비금	7,907,100,430	7,324,993,185
(무형자산손상차손누계액)			나. 사업활성화적립금	331,877,576	331,877,576
(4) 기타비유동자산	2,100,312,600	1,200,312,600	다. 유통손실보전적립금	265,433,000	265,433,000
1. 이연법인세자산			라. 경제사업활성화적립금		
2. 자산처분미수금			3. 미처분이익잉여금	3,982,430,000	4,135,200,000
(현재가치할인차금)			(또는 미처리결손금)		
3. 보증금	305,762,000	305,762,000	(당기순이익)	3,155,321,000	3,328,007,318
4. 장기미수금			(또는 당기순손실)		
(대손충당금)			4. 지분법이익잉여금변동		
5. 기타의비유동자산	1,794,550,600	894,550,600	자본총계	48,752,137,038	45,980,947,859
자산총계	583,751,644,948	576,427,236,078	부채와자본총계	583,751,644,948	576,427,236,078

■ 재무상태표 (신용)

(단위: 원)

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
자산			부채		
Ⅰ. 현금 및 예치금	54,408,174,129	104,300,770,482	Ⅰ. 예수금	512,774,561,119	510,919,752,242
1. 현금	1,728,677,016	1,355,581,522	1. 요구불예금	58,634,554,273	55,476,956,061
2. 외국통화	179,633,479	143,322,447	가. 보통예탁금	54,295,555,212	51,084,684,348
3. 대내예치금	52,499,863,634	102,801,866,513	나. 별단예탁금	4,338,999,061	4,392,271,713
가. 상환준비예치금	50,653,000,000	49,346,000,000	2. 저축성예수금	453,899,696,461	455,259,507,843
나. 정기예치금		38,000,000,000	가. 자립예탁금	61,154,242,650	65,224,143,584
다. 적립식예치금			나. 자유저축예탁금	21,176,379,024	23,014,402,510
라. 중앙회타회계예치금			다. 기업자유예탁금	10,946,890,107	11,280,384,676
마. 일시예치금	1,846,863,634	15,455,866,513	라. 정기예탁금	344,325,611,896	337,572,289,391
4. 대외예치금			마. 정기적금	13,156,745,541	15,652,133,255
5. 외화예치금			바. 장학적금	73,106,858	69,268,392
6. 기타예치금			사. 자유적립적금	2,586,120,385	1,977,586,035
Ⅱ. 단기매매증권			아. 농어가목돈마련저축	480,600,000	469,300,000
1.단기매매국채			자. 자유정기예탁금		
2.단기매매공사채			차. 기타예탁금		
3.단기매매지방채			3. 자유로부금	240,310,385	183,288,338
4.단기매매금융채			Ⅱ. 차입금	6,564,900,466	6,269,644,301
5.단기매매회사채			1. 상호금융자금차입금		
6.단기매매채권형수익증권			(현재가치할인차금)		
7.단기매매혼합형수익증권			2. 정책자금차입금	6,387,720,662	6,126,336,550
8.단기매매기업어음			3. 외화차입금	177,179,804	143,307,751
9.기타단기매매증권			4. 기타차입금		
Ⅲ. 매도가능증권			5. 보험일반차입금		
1.매도가능국채			Ⅲ. 기타부채	7,239,700,212	8,809,260,688
2.매도가능공사채			1. 대리대출추심금		
3.매도가능지방채			2. 국고대리점	84,331,210	796,769,530
4.매도가능금융채			3. 유가증권청약증거금		
5.매도가능회사채			4. 미지급비용	5,631,291,643	6,563,484,481
6.매도가능채권형수익증권			5. 선수수익	7,942,637	2,025,758
7.매도가능혼합형수익증권			6. 여신관리자금		
8.매도가능주식			7. 지로계정	244,591,347	147,511,349
9.매도가능농금채			8. 미지급금	119,648,495	117,789,015
10.매도가능기업어음			(현재가치할인차금)		
11.기타매도가능증권			9. 수입제세	223,765,030	249,502,030
Ⅳ.만기보유증권			10. 미지급법인세	281,175,670	328,779,690
1.만기보유국채			11. 수입보증금		
2.만기보유공사채			12. 퇴직급여충당부채	1,929,545,096	1,686,527,864
3.만기보유지방채			(국민연금전환금)		
4.만기보유금융채			(퇴직금운용자산)	1,929,545,096	1,686,527,864
5.만기보유회사채			13. 부가가치세예수금	522,353	337,818
6.만기보유채권형수익증권			14. 신용기프트카드충전액	32,109,051	41,349,999
7.만기보유혼합형수익증권			15. 기타충당부채	178,557,876	175,684,418
8.기타만기보유증권			16. 미지급외국환채무		
9.만기보유농금채			17. 자금수수계정		
10.상호금융예금자보호기금채권			18. 타행간현수채무		
11.첨가매입국공채			19. 미사용한도충당금	430,000,000	380,000,000
12.만기보유기업어음			20. 잡부채(가수금)		79,760
Ⅴ. 지분법적용투자주식			21. 보험대리자금	5,764,900	5,946,840
Ⅵ. 대출채권	484,106,398,410	430,112,296,244	22. 이연법인세부채		
1. 상호금융자금대출금	498,678,305,094	444,764,753,881	Ⅳ. 비신용사업자금차월		

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
(대손충당금)	20,840,336,910	20,649,493,751	Ⅴ. 비신용사업계정		
(현재가치할인차금)			부채총계	526,579,161,797	525,998,657,231
가. 일반대출금	411,063,597,404	370,865,698,214			
나. 자립예탁금대출금	49,529,070,712	45,902,866,268	자본		
다. 종합통장대출금	35,459,521,894	25,638,517,839	Ⅰ. 출자금	27,337,827,625	25,580,754,018
라. 적금관계대출금	16,000,000	9,800,000	1. 일반출자금	27,232,580,000	25,477,750,000
마. 농어가목돈마련저축대출금			(미납입출자금)	1,373,375	1,277,982
바. 상호금융단기농사대출금	1,131,000,000	1,156,000,000	2. 회전출자금		
사. 상호금융중기대출금	916,934,360	952,284,360	3. 가입금	106,621,000	104,282,000
아. 상호금융특별장기대출금	271,518	1,640,000	4. 우선출자금		
자. 저리대체자금대출금			Ⅱ. 자본잉여금	2,229,552,646	2,229,552,646
차. 농업자금우대대출금	280,000,000	227,000,000	1. 자본적립금	2,229,552,646	2,229,552,646
카. 상호급부금			가. 재평가적립금	2,049,614,279	2,049,614,279
타. 상호금융지역발전대출금	265,000,000		나. 자본준비금	179,938,367	179,938,367
파. 할인어음			2. 기타자본잉여금		
하. 주택자금대출금	16,909,206	10,947,200	Ⅲ. 자본조정	-221,260,745	-392,519,072
거. 사모사채			1. 탈퇴지분선급금	221,260,745	392,519,072
2. 정책자금대출금	6,413,548,986	6,142,154,874	2. 우선출자매입		
(대손충당금)	145,118,760	145,118,760	3. 기타자본조정		
가. 단기농사대출금			Ⅳ. 기타포괄손익누계액	1,332,271,172	1,332,271,172
나. 금융농업중기대출금	6,305,653,721	6,004,461,584	1. 매도가능증권평가이익		
다. 재정농사대출금			(또는 매도가능증권평가손실)		
라. 재정농업중기대출금			2. 지분법자본변동		
마. 농업개발대출금			(또는 부의지분법자본변동)		
바. 국민투자기금대출금			3. 재평가잉여금	1,332,271,172	1,332,271,172
사. 축산발전기금대출금	30,000,000	38,000,000	Ⅴ. 이익잉여금	18,073,746,340	17,230,889,095
아. 농촌주택대출금	48,045,265	65,193,290	(또는 결손금)		
자. 원화표시차관대출금			1. 법정적립금	5,586,905,334	5,173,385,334
차. 세은차관대출금			2. 임의적립금	8,504,411,006	7,922,303,761
카. 농가특별자금대출금			가. 사업준비금	7,907,100,430	7,324,993,185
타. 농지구입자금대출금			나. 사업활성화적립금	331,877,576	331,877,576
파. 농어촌구조개선자금대출금			다. 유통손실보전적립금	265,433,000	265,433,000
하. 금융축산경영자금대출금			라. 경제사업활성화적립금		
거. 재정축산경영자금대출금			3. 미처분이익잉여금	3,982,430,000	4,135,200,000
너. 기타재정시설자금대출금	29,850,000	34,500,000	(또는 미처리결손금)		
더. 기타재정운전자금대출금			(당기순이익)	3,155,321,000	3,328,007,318
3. 기타대출금			(또는 당기순손실)		
가. 매입외환			4. 지분법이익잉여금변동		
(대손충당금)			자본총계	48,752,137,038	45,980,947,859
나. 보험일반대출금					
(보험대출대손충당금)					
Ⅶ. 비유동자산	1,406,554,196	1,487,228,516			
1. 투자자산					
가. 계통출자금					
나. 퇴직연금운용초과자산					
2. 유형자산	1,406,554,196	1,487,228,516			
가. 토지	447,983,364	447,983,364			
(보조금)					
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
나. 건물	1,465,432,670	1,520,464,770			
(감가상각누계액)	626,579,950	644,593,534			
(보조금)	1,000,636	1,738,522			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
다. 임차점포시설물	68,349,400	68,349,400			

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
(감가상각누계액)	68,347,400	68,347,400			
(유형자산손상차손누계액)					
라. 업무용동산	890,977,511	891,887,941			
(감가상각누계액)	727,231,105	685,424,063			
(보조금)	43,029,658	41,353,440			
(유형자산손상차손누계액)					
(자산재평가손실누계액)					
마. 건설중인자산					
(보조금)					
3. 무형자산					
가. 영업권					
(무형자산손상차손누계액)					
나. 개발비					
(무형자산손상차손누계액)					
다. 사용수익기부자산					
라. 임차권리금					
마. 기타의무형자산					
(무형자산손상차손누계액)					
4. 비업무용자산					
VIII. 기타자산	**3,872,161,755**	**3,999,703,449**			
1. 대리예수예치금					
2. 대리대출금					
3. 농어가목돈마련저축장려기금					
4. 신용카드수탁취급계정	1,269,542,050	1,230,970,220			
(신용카드채권대손충당금)	299,261,069	280,000,000			
5. 보증금	300,000,000	300,000,000			
6. 미수금					
(현재가치할인차금)					
7. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
8. 미수수익	1,309,647,161	1,689,707,397			
9. 선급비용	1,228,200,536	1,050,866,960			
10. 선급법인세					
11. 용도품	6,556,991	4,321,898			
12. 부가가치세선급금	2,338	1,073			
13. 자금수수계정		2			
14. 기타의비유동자산					
15. 타행간현송채권					
16. 잡자산(가지급금)	57,473,748	3,835,899			
(기타자산손상차손누계액)					
17. 공탁금					
18. 이연법인세자산					
IX. 비신용사업자금대월	**7,072,031,280**	**9,105,968,903**			
X. 비신용사업계정	**24,465,979,065**	**22,973,637,496**			
자산총계	**575,331,298,835**	**571,979,605,090**	**부채와자본총계**	**575,331,298,835**	**571,979,605,090**

■ 재무상태표 (일반)

(단위: 원)

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
자산			부채		
Ⅰ. 유동자산	1,843,041,100	1,964,098,673	Ⅰ. 유동부채	7,305,006,444	4,374,224,797
(1) 당좌자산	394,933,717	364,047,166	1. 외상매입금	241,967,152	431,520,276
1. 현금	7,148,660	6,431,600	2. 계통외상매입금	791,829,868	691,204,782
2. 예치금			3. 선수금		
3. 단기매매증권			4. 추곡수매선수금		
4. 외상매출금	595,232,847	591,521,328	5. 수탁상품권선수금	125,835,000	88,040,000
(대손충당금)	378,951,347	380,000,000	6. 부가가치세예수금	189,940,552	165,246,079
(현재가치할인차금)			7. 단기차입금	5,512,000,000	2,548,000,000
5. 수탁사업미수금	106,150	37,050	(차입금대충)		
6. 선급금	100,000,000	100,000,000	8. 미지급비용		
7. 추곡수매선금			9. 선수수익	7,061,740	7,061,740
8. 부가가치세선급금	151,374,299	133,363,170	10. 미지급금	356,916,413	376,948,063
9. 선급법인세			11. 미지급배당금	4,737,752	4,995,127
10. 미수수익			12. 예수금		
11. 선급비용			13. 수탁사업예수금	330,500	299,000
12. 미수금	7,206,200	960,000	14. 위촉사업예수금		
13. 단기대여금			15. 수탁수매예수금		
14. 협동카드계정			16. 수입제세	69,097,390	60,897,980
15. 단기매도가능증권			17. 미지급법인세		
16. 기타의당좌자산	1,477,810	1,589,320	18. 자금수수계정		11,750
(대손충당금)	100,890,552	100,890,552	19. 잡부채(가수금+제조계정)	5,290,077	
(현재가치할인차금)			Ⅱ. 공제사업채무		
17. 자금수수계정	1,194,400		1. 공제차입금		
18. 잡자산(가지급금)	11,035,250	11,035,250	2. 공제예수금		
(기타자산손상차손누계액)			3. 공제료		
(2) 재고자산	1,448,107,383	1,600,051,507	4. 공제자금		
1. 상품	1,445,051,506	1,595,718,099	5. 공제미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			Ⅲ. 농작물보험사업부채		
2. 생장물			1. 농작물보험예수금		
(재고자산평가손실누계액)			2. 농작물보험자금		
3. 제품			3. 농작물보험미지급금		
(재고자산평가손실누계액)			Ⅳ. 비유동부채	1,115,339,669	73,406,191
4. 재공품			1. 장기차입금	1,060,000,000	
5. 가공재료			(차입금대충)		
(재고자산평가손실누계액)			(현재가치할인차금)		
6. 저장품	3,055,877	4,333,408	2. 장기성미지급금		
7. 재고자산사고미결산			3. 수입보증금	15,300,000	35,300,000
8. 기타재고자산			4. 공동사업기금		
(재고자산평가손실누계액)			5. 헬퍼사업기금		
(3) 생물자산			6. 송아지생산안정자금		
1. 소비용생물자산			7. 젖소검정사업기금		
2. 생산용생물자산			8. 유통손실보전자금		
(생물자산손상차손누계액)			9. 퇴직급여충당부채	3,241,852,716	2,793,494,996
(감가상각누계액)			(국민연금전환금)		
3. 재공품			(퇴직금운용자산)	3,241,852,716	2,793,494,996
4. 생물자산사고미결산			10. 인수고정자산미지급금		
Ⅱ. 공제사업자산			11. 이용고환원충당부채	40,039,669	38,106,191
1. 공제대출금			12. 기타충당부채		
(대손충당금)			13. 이연법인세부채		
2. 공제미수금			Ⅴ. 신용사업자금차월	7,072,031,280	9,105,968,903

계정과목	제 1(당)기	전 기	계정과목	제 1(당)기	전 기
Ⅲ. 농작물보험사업자산			Ⅵ. 신용사업계정		
1. 농작물보험미수금			부채총계	15,492,377,393	13,553,599,891
Ⅳ. 비유동자산	38,115,315,358	34,563,138,714			
(1) 투자자산	19,163,577,775	18,698,259,057	자본		
1. 계통출자금	10,188,350,000	9,994,490,000	Ⅰ. 출자금	27,337,827,625	25,580,754,018
2. 공동사업투자금			1. 일반출자금	27,232,580,000	25,477,750,000
3. 지분법적용투자주식	8,561,644,105	8,360,185,387	(미납입출자금)	1,373,375	1,277,982
4. 만기보유증권	6,583,670	6,583,670	2. 회전출자금		
5. 장기대여금	401,000,000	331,000,000	3. 가입금	106,621,000	104,282,000
6. 장기매도가능증권	6,000,000	6,000,000	4. 우선출자금		
7. 비업무용자산			Ⅱ. 자본잉여금	2,229,552,646	2,229,552,646
8. 퇴직연금운용초과자산			1. 자본적립금	2,229,552,646	2,229,552,646
9. 기타의투자자산			가. 재평가적립금	2,049,614,279	2,049,614,279
(2) 유형자산	16,829,567,323	14,478,996,121	나. 자본준비금	179,938,367	179,938,367
1. 토지	7,751,555,426	7,751,555,426	2. 기타자본잉여금		
(보조금)			Ⅲ. 자본조정	-221,260,745	-392,519,072
(유형자산손상차손누계액)			1. 탈퇴지분선급금	221,260,745	392,519,072
(자산재평가손실누계액)	42,820,470	42,820,470	2. 우선출자매입		
2. 건물	8,983,213,770	9,378,500,017	3. 기타자본조정		
(감가상각누계액)	2,939,293,010	3,178,153,585	Ⅳ. 기타포괄손익누계액	1,332,271,172	1,332,271,172
(보조금)	254,483,443	226,891,156	1. 매도가능증권평가이익		
(유형자산손상차손누계액)			(또는 매도가능증권평가손실)		
(자산재평가손실누계액)			2. 지분법자본변동		
3. 임차점포시설물			(또는 부의지분법자본변동)		
(감가상각누계액)			3. 재평가잉여금	1,332,271,172	1,332,271,172
(유형자산손상차손누계액)			Ⅴ. 이익잉여금	18,073,746,340	17,230,889,095
4. 업무용동산	4,026,922,590	4,055,709,110	(또는 결손금)		
(감가상각누계액)	3,055,919,262	2,893,481,028	1. 법정적립금	5,586,905,334	5,173,385,334
(보조금)	424,538,891	546,422,193	2. 임의적립금	8,504,411,006	7,922,303,761
(유형자산손상차손누계액)			가. 사업준비금	7,907,100,430	7,324,993,185
(자산재평가손실누계액)			나. 사업활성화적립금	331,877,576	331,877,576
5. 건설중인자산	2,784,930,613	181,000,000	다. 유통손실보전적립금	265,433,000	265,433,000
(보조금)			라. 경제사업활성화적립금		
(3) 무형자산	321,857,660	485,570,936	3. 미처분이익잉여금	3,982,430,000	4,135,200,000
1. 산업재산권	321,856,660	485,569,936	(또는 미처리결손금)		
2. 영업권			(당기순이익)	3,155,321,000	3,328,007,318
(무형자산손상차손누계액)			(또는 당기순손실)		
3. 개발비			4. 지분법이익잉여금변동		
(무형자산손상차손누계액)			자본총계	48,752,137,038	45,980,947,859
4. 사용수익기부자산					
5. 임차권리금					
6. 기타의무형자산	1,000	1,000			
(무형자산손상차손누계액)					
(4) 기타비유동자산	1,800,312,600	900,312,600			
1. 자산처분미수금					
(현재가치할인차금)					
2. 보증금	5,762,000	5,762,000			
3. 장기미수금					
4. 기타의비유동자산	1,794,550,600	894,550,600			
5. 이연법인세자산					
Ⅴ. 신용사업자금대월					
Ⅵ. 신용사업계정	24,286,157,973	23,007,310,363			
자산총계	64,244,514,431	59,534,547,750	부채와자본총계	64,244,514,431	59,534,547,750

16. 손익계산서(통합, 신용, 일반)

■손익계산서(통합)

(단위: 원)

계정과목	제 1(당)기 금 액		전 년 동 기 금 액	
Ⅰ. 영업수익		55,714,978,265		54,496,493,448
(1) 신용사업영업수익		28,873,293,490		29,577,716,600
가. 이자수익		25,352,194,688		26,282,510,471
1. 예치금이자	2,237,285,184		2,000,194,949	
2. 단기매매증권이자				
3. (구)투자유가증권이자				
4. 대출금이자	23,114,533,693		24,281,619,597	
5. 매도가능증권이자				
6. 만기보유증권이자				
7. 기타이자수익	375,811		695,925	
나. 유가증권평가 및 처분이익				
1. 단기매매증권평가이익				
2. 단기매매증권처분이익				
3. 매도가능증권처분이익				
4. 만기보유증권처분이익				
5. (구)투자유가증권처분이익				
6. 매도가능증권손상차손환입				
7. 만기보유증권손상차손환입				
8. (구)투자유가증권감액손실환입				
다. 대출채권 평가 및 처분이익				
1. 대손충당금환입액				
2. 대출채권매각이익				
라. 외환거래이익				
1. 외화환산이익				
2. 외환차익				
마. 수수료수익		998,572,983		992,243,563
1. 수입수수료	801,292,879		804,207,369	
2. 전자금융수수료	197,280,104		188,036,194	
3. 기타수입수수료				
바. 배당금수익				
사. 기타영업수익		2,522,525,819		2,302,962,566
1. 신탁예치금처분이익				
2. 신탁예치금평가이익				
3. 미사용한도충당금환입				
4. 기타충당부채환입	219,952,299		190,981,563	
5. 기타잡수익	1,023,227,119		831,604,074	
6. 신용카드수탁취급수수료	1,279,346,401		1,280,376,929	
아. 보험대리대출금이자				
(2) 경제사업영업수익		26,841,684,775		24,918,776,848
1. 상품매출액	26,689,176,366		24,767,696,625	
2. 생물자산매출액				
3. 제품매출액				
4. 수탁사업수수료	19,116,634		20,959,151	
5. 창고매출액				
6. 이용매출액				
7. 운송매출액	159,121			
8. 기타매출액	40,234,175		53,936,344	
9. 수수료수익	92,998,479		76,184,728	
10. 농작물보험수익				
(3) 공제사업영업수익				

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
1. 공제수익				
(4) 농작물보험사업영업수익				
1. 농작물보험수익				
Ⅱ. 영업비용		**38,339,043,819**		**43,927,990,515**
(1) 신용사업영업비용		15,647,489,120		22,544,343,292
가. 이자비용		12,128,926,333		13,645,689,359
1. 예수금이자	11,929,716,126		13,415,871,651	
2. 차입금이자	68,096,937		85,938,703	
3. 기타이자비용	131,113,270		143,879,005	
나.유가증권 평가 및 처분손실				
1. 단기매매증권평가손실				
2. 단기매매증권처분손실				
3. 매도가능증권처분손실				
4. 만기보유증권처분손실				
5. (구)투자유가증권처분손실				
6. 매도가능증권손상차손				
7. 만기보유증권손상차손				
8. (구)투자유가증권감액손실				
다. 대출채권 평가 및 처분손실		955,938,980		6,663,015,142
1. 대손상각비	955,938,980		6,663,015,142	
2. 대출채권매각손실				
3. 보험관련 대손상각비				
라. 외환거래손실				
1. 외화환산손실				
2. 외환차손				
마. 수수료비용		123,901,257		84,029,160
1. 지급수수료	123,901,257		84,029,160	
바. 기타영업비용		2,438,722,550		2,151,609,631
1. 미사용한도충당금전입				
2. 기금출연금	339,585,387		324,950,146	
3. 신탁예치금처분손실				
4. 신탁예치금평가손실				
5. 기타충당부채전입액	416,197,936		370,764,343	
6. 기타잡비용	1,011,536,624		820,112,304	
7. 신용카드수탁취급비용	536,123,597		536,363,875	
8. 보험수탁취급비용	135,279,006		99,418,963	
9. 정책보험비용				
(2) 경제사업영업비용		22,691,554,699		21,383,647,223
1. 상품매출원가	22,691,554,699		21,383,647,223	
2. 생장물매출원가				
3. 제품매출원가				
4. 수탁가공원가				
5. 재고자산평가손실				
6. 농작물보험비용				
(3) 공제사업영업비용				
1. 공제비용				
(4) 농작물보험사업영업비용				
1. 농작물보험비용				
Ⅲ. 판매비와관리비		**11,410,005,870**		**10,942,934,598**
1. 인건비	5,216,036,748		4,680,968,821	
2. 일반퇴직급여	637,353,201		860,561,110	
3. 특별퇴직급여				
4. 세금과공과	77,520,829		89,388,004	

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
5. 전산비용	251,335,942		306,200,268	
6. 대손상각비			13,920,003	
7. 감가상각비	702,437,388		752,468,200	
8. 무형자산상각비	49,113,984		43,113,984	
9. 판매경비	1,013,589,667		929,604,000	
10. 경비	3,462,618,111		3,266,710,208	
Ⅳ. 영업이익		**5,965,928,576**		
(또는 영업손실)				**374,431,665**
Ⅴ. 교육지원사업수익		**622,800**		
Ⅵ. 교육지원사업비용		**3,584,253,119**		**3,284,354,275**
1. 영농지원사업비	2,823,348,184		2,561,296,725	
2. 영농지도사업비	183,178,428		157,377,470	
3. 생활지도사업비	93,195,750		90,099,430	
4. 교육사업비	83,410,230		69,768,620	
5. 홍보선전사업비	56,287,640		55,054,080	
6. 조사연구사업비			640,000	
7. 복지지원사업비	344,832,887		350,117,950	
Ⅶ. 영업외수익		**1,521,476,660**		**7,600,434,715**
1. 이자수익	1,877,842		2,958,194	
2. 배당금수익	320,931,061		358,552,518	
3. 임대료			27,915,127	
4. 단기매매증권처분이익(일반)				
5. 단기매매증권평가이익(일반)				
6. 외환차익(일반)				
7. 외화환산이익(일반)				
8. 지분법이익	201,458,718		334,969,513	
9. (구)투자유가증권처분이익(일반)				
10. (구)투자유가증권감액손실환입(일반)				
11. 비업무용자산처분이익				
12. 유형자산처분이익	442,566,146		6,573,511,908	
13. 퇴직예치금평가이익				
14. 판매장려금	360,000		270,000	
15. 카드사업수익				
16. 보조금수익	71,975,669		99,169,583	
17. 위약배상금수익	275,753			
18. 상각채권추심이익				
19. 대손충당금환입				
20. 원가차익				
21. 전기오류수정이익			6,000	
22. 일반사업채권매각이익				
23. 자산손상차손환입액				
24. 매도가능증권손상차손환입(일반)				
25. 만기보유증권손상차손환입(일반)				
26. 매도가능증권처분이익(일반)				
27. 만기보유증권처분이익(일반)				
28. 지분법적용투자주식처분이익				
29. 지분법적용투자주식손상차손환입				
30. 상각채권매각이익	46,651,487			
31. 자산수증이익				
32. 채무면제이익				
33. 보험금수익				

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
34. 공동사업배분수익				
35. 기타영업외수익	435,379,984		203,081,872	
36. 자산재평가손실환입				
Ⅷ. 영업외비용		**95,328,917**		**137,058,277**
1. 이자비용	39,673,904		3,510,191	
2. 단기매매증권처분손실				
3. 단기매매증권평가손실				
4. 외환차손(일반)				
5. 외환환산손실(일반)				
6. 지분법손실				
7. (구)투자유가증권감액손실(일반)				
8. (구)투자유가증권처분손실(일반)				
9. 비업무용자산처분손실				
10. 유형자산처분손실	94,967		378,627	
11. 퇴직예치금평가손실				
12. 카드사업비용				
13. 기타의대손상각비				
14. 재고자산감모손실	5,005,589			
15. 유입물건관리비				
16. 원가차손				
17. 전기오류수정손실			796,300	
18. 매도가능증권손상차손(일반)				
19. 만기보유증권손상차손(일반)				
20. 기부금	5,500,000		5,500,000	
21. 일반사업채권매각손실				
22. 매도가능증권처분손실(일반)				
23. 자산손상차손				
24. 만기보유증권처분손실(일반)				
25. 지분법적용투자주식처분손실				
26. 지분법적용투자주식손상차손				
27. 재해손실				
28. 자산재평가손실				
29. 공동사업배분비용				
30. 기타영업외비용	45,054,457		126,873,159	
Ⅸ.법인세비용차감전계속사업손익		**3,808,446,000**		**3,804,590,498**
(또는 법인세비용차감전계속사업손실)				
Ⅹ.계속사업손익법인세비용		**653,125,000**		**476,583,180**
ⅩⅠ.계속사업이익		**3,155,321,000**		**3,328,007,318**
(또는 계속사업손실)				
ⅩⅡ.중단사업손익				
(법인세효과: xxx)				
ⅩⅢ.당기순이익		**3,155,321,000**		**3,328,007,318**
(또는 당기순손실)				
ⅩⅣ.주당손익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				

■손익계산서(신용)

(단위: 원)

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
Ⅰ.영업수익		32,270,962,855		33,570,669,550
(1)이자수익		28,749,864,053		30,275,463,421
1. 예치금이자	2,237,285,184		2,000,194,949	
2. 단기매매증권이자				
3. (구)투자유가증권이자				
4. 대출금이자	23,114,533,693		24,281,619,597	
5. 매도가능증권이자				
6. 만기보유증권이자				
7. 기타이자수익	375,811		695,925	
8. 일반사업자금이자수익	3,397,669,365		3,992,952,950	
(2)유가증권평가및 처분이익				
1.단기매매증권평가이익				
2.단기매매증권처분이익				
3.매도가능증권처분이익				
4.만기보유증권처분이익				
5.(구)투자유가증권처분이익				
6.매도가능증권손상차손환입				
7.만기보유증권손상차손환입				
8.(구)투자유가증권감액손실환입				
(3)대출채권평가 및 처분이익				
1.대손충당금환입액				
2.대출채권매각이익				
(4)외환거래이익				
1.외화환산이익				
2.외환차익				
(5)수수료수익		998,572,983		992,243,563
1.수입수수료	801,292,879		804,207,369	
2.전자금융수수료	197,280,104		188,036,194	
3.기타수입수수료				
(6)배당금수익				
(7)기타영업수익		2,522,525,819		2,302,962,566
1.신탁예치금처분이익				
2.신탁예치금평가이익				
3.미사용한도충당금환입				
4.기타충당부채환입	219,952,299		190,981,563	
5.기타잡수익	1,023,227,119		831,604,074	
6.신용카드수탁취급수수료	1,279,346,401		1,280,376,929	
(8) 보험대리대출금이자				
Ⅱ.영업비용		19,198,640,164		25,986,779,084
(1)이자비용		12,128,926,333		13,645,689,359
1.예수금이자	11,929,716,126		13,415,871,651	
2.차입금이자	68,096,937		85,938,703	
3.기타이자비용	131,113,270		143,879,005	
4.일반사업자금이자비용				
(2)유가증권평가 및 처분손실				
1.단기매매증권평가손실				
2.단기매매증권처분손실				
3.매도가능증권처분손실				
4.만기보유증권처분손실				

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
5.(구)투자유가증권처분손실				
6.매도가능증권손상차손				
7.만기보유증권손상차손				
8.(구)투자유가증권감액손실				
(3)대출채권평가 및 처분손실		955,938,980		6,663,015,142
1.대손상각비	955,938,980		6,663,015,142	
2.대출채권매각손실				
3.보험관련 대손상각비				
(4)외환거래손실				
1.외화환산손실				
2.외환차손				
(5)수수료비용		123,901,257		84,029,160
1.지급수수료	123,901,257		84,029,160	
(6)기타영업비용		2,438,722,550		2,151,609,631
1.미사용한도충당금전입				
2.기금출연금	339,585,387		324,950,146	
3.신탁예치금처분손실				
4.신탁예치금평가손실				
5.기타충당부채전입액	416,197,936		370,764,343	
6.기타잡비용	1,011,536,624		820,112,304	
7.신용카드수탁취급비용	536,123,597		536,363,875	
8. 보험수탁취급비용	135,279,006		99,418,963	
9. 정책보험비용				
(7)판매비와관리비		3,551,151,044		3,442,435,792
1.인건비	1,769,787,670		1,632,239,521	
2.일반퇴직급여	263,597,638		320,226,870	
3.특별퇴직급여				
4.세금과공과	13,225,019		13,949,717	
5.전산비용	187,278,743		241,833,448	
6.감가상각비	101,039,300		99,994,444	
7.무형자산상각비				
8.경비	1,216,222,674		1,134,191,792	
Ⅲ.공통관리비분담비용				
1.인건비성분담비용				
2.물건비성분담비용				
Ⅳ.영업이익		**13,072,322,691**		**7,583,890,466**
(또는영업손실)				
Ⅴ.영업외수익		**5,084,977,074**		**5,340,719,015**
1.유형자산처분이익	736,886		17,192,556	
2.비업무용자산처분이익				
3.임대료				
4.지분법이익				
5.보조금수익	17,560,950		91,843,938	
6.퇴직금운용자산이익				
7.상각채권추심이익				
8.전기오류수정이익			6,000	
9.내부수익	2,060,310,369		1,258,198,729	
10.자산손상차손환입액				
11.상각채권매각이익	46,651,487			
12.지분법적용투자주식처분이익				
13.지분법적용투자주식손상차손환입				
14.기타공통관리비배분수익	2,887,491,043		3,848,940,472	

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
15.자산수증이익				
16.채무면제이익				
17.보험금수익				
18.기타영업외수익	72,226,339		124,537,320	
19. 자산재평가손실환입				
Ⅵ.영업외비용		3,656,819,367		4,033,112,017
1.유형자산처분손실	8,746		31,065	
2.비업무용자산처분손실				
3.지분법손실				
4.기타의대손상각비				
5.유입물건관리비				
6.퇴직금운용자산손실				
7.전기오류수정손실				
8.기부금				
9.자산손상차손				
10.내부비용	3,613,533,016		3,916,331,022	
11.지분법적용투자주식처분손실				
12.지분법적용투자주식손상차손				
13.재해손실				
14.기타영업외비용	43,277,605		116,749,930	
15. 자산재평가손실				
Ⅶ.공통관리비분담비용				
1.기타분담비용				
Ⅷ.교육지원사업전출		3,595,170,262		3,284,354,275
Ⅸ.신용사업회계법인세차감전계속사업손익		10,905,310,136		5,607,143,189
(또는 신용사업회계법인세차감전계속사업손실)				
Ⅹ.계속사업손익법인세비용		653,125,000		476,583,180
ⅩⅠ.신용사업회계계속사업이익		10,252,185,136		5,130,560,009
(또는 신용사업회계계속사업손실)				
ⅩⅡ.비신용사업회계계속사업이익				
(또는비신용사업회계계속사업손실)		7,096,864,136		1,802,552,691
ⅩⅢ.중단사업손익				
(법인세효과: xxx원)				
ⅩⅣ.당기순이익		3,155,321,000		3,328,007,318
(또는 당기순손실)				
ⅩⅤ.주당 손익				
기본주당 계속사업손익				
기본주당 순손익				

■손익계산서(일반)

(단위: 원)

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
Ⅰ.매출액		26,841,684,775		24,918,776,848
1. 상품매출액	26,689,176,366		24,767,696,625	
2. 생물자산매출액				
3. 제품매출액				
4. 수탁사업수수료	19,116,634		20,959,151	
5. 창고매출액				
6. 이용매출액				
7. 운송매출액	159,121			
8. 기타매출액	40,234,175		53,936,344	
9. 수수료수익	92,998,479		76,184,728	
10. 공제수익				
11. 농작물보험수익				
Ⅱ. 매출원가		22,691,554,699		21,383,647,223
1. 상품매출원가	22,691,554,699		21,383,647,223	
2. 생물자산매출원가				
3. 제품매출원가				
4. 수탁가공원가				
5. 공제비용				
6. 농작물보험비용				
Ⅲ. 매출총이익		4,150,130,076		3,535,129,625
(또는 매출총손실)				
Ⅳ. 판매비와관리비		7,858,854,826		7,500,498,806
1. 인건비	3,446,249,078		3,048,729,300	
2. 일반퇴직급여	373,755,563		540,334,240	
3. 특별퇴직급여				
4. 세금과공과	64,295,810		75,438,287	
5. 전산비용	64,057,199		64,366,820	
6. 대손상각비			13,920,003	
7. 감가상각비	601,398,088		652,473,756	
8. 무형자산상각비	49,113,984		43,113,984	
9. 판매경비	1,013,589,667		929,604,000	
10. 경비	2,246,395,437		2,132,518,416	
Ⅴ. 공통관리비배분수익				
1. 공통관리비배분수익				
Ⅵ. 영업이익				
(또는 영업손실)		3,708,724,750		3,965,369,181
Ⅶ. 교육지원사업수익		622,800		
Ⅷ. 교육지원사업비용		3,584,253,119		3,284,354,275
1. 영농지원사업비	2,823,348,184		2,561,296,725	
2. 영농지도사업비	183,178,428		157,377,470	
3. 생활지도사업비	93,195,750		90,099,430	
4. 교육사업비	83,410,230		69,768,620	
5. 홍보선전사업비	56,287,640		55,054,080	

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
6. 조사연구사업비			640,000	
7. 복지지원사업비	344,832,887		350,117,950	
IX. 영업외수익		**5,854,953,352**		**12,259,321,666**
1. 이자수익	1,877,842		2,958,194	
2. 배당금수익	320,931,061		358,552,518	
3. 임대료			27,915,127	
4. 단기매매증권처분이익				
5. 단기매매증권평가이익				
6. 외환차익				
7. 외화환산이익				
8. 지분법이익	201,458,718		334,969,513	
9. 지분법적용투자주식처분이익				
10. 지분법적용투자주식손상차손환입				
11. (구)투자유가증권감액손실환입				
12. (구)투자유가증권처분이익				
13. 비업무용자산처분이익				
14. 유형자산처분이익	441,829,260		6,556,319,352	
15. 퇴직예치금평가이익				
16. 판매장려금	360,000		270,000	
17. 카드사업수익				
18. 보조금수익	54,414,719		7,325,645	
19. 위약배상금수익	275,753			
20. 상각채권추심이익				
21. 대손충당금환입				
22. 원가차익				
23. 전기오류수정이익				
24. 일반사업채권매각이익				
25. 일반사업상각채권매각이익				
26. 자산손상차손환입				
27. 매도가능증권손상차손환입				
28. 신용사업자금이자수익				
29. 내부수익	4,470,652,354		4,892,466,765	
30. 만기보유증권손상차손환입				
31. 매도가능증권처분이익				
32. 만기보유증권처분이익				
33. 자산수증이익				
34. 채무면제이익				
35. 보험금수익				
36. 공동사업배분수익				
37. 기타영업외수익	363,153,645		78,544,552	
38. 자산재평가손실환입				
X. 영업외비용		**9,254,632,681**		**10,096,505,176**
1. 이자비용	39,673,904		3,510,191	
2. 단기매매증권처분손실				
3. 단기매매증권평가손실				
4. 외환차손				
5. 외화환산손실				
6. 지분법손실				
7. (구)투자유가증권감액손실				
8. (구)투자유가증권처분손실				
9. 비업무용자산처분손실				
10. 유형자산처분손실	86,221		347,562	
11. 퇴직금운용자산손실				

계정과목	제 1(당)기		전 년 동 기	
	금 액		금 액	
12. 카드사업비용				
13. 기타의대손상각비				
14. 재고자산감모손실	5,005,589			
15. 유입물건관리비				
16. 원가차손				
17. 전기오류수정손실			796,300	
18. 매도가능증권손상차손				
19. 만기보유증권손상차손				
20. 기부금	5,500,000		5,500,000	
21. 일반사업채권매각손실				
22. 매도가능증권처분손실				
23. 자산손상차손				
24. 만기보유증권처분손실				
25. 신용사업자금이자비용	3,397,669,365		3,992,952,950	
26. 내부비용	2,917,429,707		2,234,334,472	
27. 지분법적용투자주식처분손실				
28. 지분법적용투자주식손상차손				
29. 기타공통관리비분담비용	2,887,491,043		3,848,940,472	
30. 재해손실				
31. 공동사업배분비용				
32. 기타영업외비용	1,776,852		10,123,229	
33. 자산재평가손실				
Ⅹ Ⅰ. 교육지원사업전입		**3,595,170,262**		**3,284,354,275**
Ⅹ Ⅱ. 일반사업회계법인세차감전계속사업손익				
(또는 일반사업회계법인세차감전계속사업손실)		**7,096,864,136**		**1,802,552,691**
Ⅹ Ⅲ. 계속사업손익법인세비용				
Ⅹ Ⅳ. 일반사업회계계속사업이익				
(또는 일반사업회계계속사업손실)		**7,096,864,136**		**1,802,552,691**
Ⅹ Ⅴ. 신용사업회계계속사업이익		**10,252,185,136**		**5,130,560,009**
(또는 신용사업회계계속사업손실)				
Ⅹ Ⅵ. 중단사업손익				
(법인세효과 : xxx원)				
Ⅹ Ⅶ. 당기순이익		**3,155,321,000**		**3,328,007,318**
(또는 당기순손실)				
Ⅹ Ⅷ. 주당손익				
기본주당계속사업손익				
기본주당순손익				

17. 이익잉여금처분(이월결손금처리)계산서

(단위: 원)

과 목	제 11 (당)기		제 10 (전)기	
	금 액		금 액	
Ⅰ.미 처 분 이 익 잉 여 금		**3,982,430,000**		**4,135,200,000**
1 전기이월미처분이익잉여금	827,109,000		807,192,682	
(또는전기이월결손금)	0		0	
2 회계변경의누적효과	0		0	
3 전기오류수정이익	0		0	
4 전기오류수정손실	0		0	
5 당 기 순 이 익	3,155,321,000		3,328,007,318	
(또는당기순손실)	0		0	
Ⅱ.임의적립금등의이입액		**0**		**0**
1 유통손실보전적립금	0		0	
합 계		**3,982,430,000**		**4,135,200,000**
Ⅲ.이 익 잉 여 금 처 분 액		**3,185,944,000**		**3,308,091,000**
1 법 정 적 립 금	398,243,000	적립비율(10.00%)	413,520,000	적립비율(10.00%)
2 임 의 적 립 금	796,486,000		827,040,000	
가. 사 업 준 비 금	796,486,000	적립비율(20.00%)	827,040,000	적립비율(20.00%)
나. 유통손실보전적립금	0		0	
다. 사업활성화적립금	0		0	
라. 경제사업활성화적립금	0		0	
3 배 당 금	1,991,215,000		2,067,531,000	
가. 출 자 배 당 금	1,121,215,000		1,207,531,000	
-조합원출자배당금	1,121,215,000		1,207,531,000	
-우 선 출 자배당금	0		0	
주당배당금(률)				
-보 통 출 자: 당기	1,121,215,000	4.30%	1,207,531,000	5.00%
전기	1,207,531,000	5.00%	1,167,980,910	5.20%
-우 선 출 자: 당기		0	0	
전기		0	0	
나. 이 용 고 배 당 금	870,000,000		860,000,000	
-조합원이용고배당금	610,000,000		600,000,000	
-준조합원이용고배당금	260,000,000		260,000,000	
Ⅳ.차기이월미처분이익잉여금		**796,486,000**		**827,109,000**
1 법 에 의 한 이 월 금	796,486,000	적립비율(20.00%)	827,109,000	적립비율(20.00%)
2 미 처 분 이 월 금	0		0	

※ 보통출자: 조합원이 출자한 출자금을 의미, 우선출자: 조합원외의 우선출자자가 출자한 출자금을 기재

※ 전기오류수정이익·손실: 재무제표의 신뢰성을 심각하게 손상할 수 있는 매우 중대한 오류인 경우에만 해당되며, 영업외수익에 해당되는 전기오류수정이익, 영업외비용에 해당되는 전기오류수정손실과 다름

18. 자본변동표

(단위: 원)

계정구분	출자금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익누계액	이익잉여금	총계
2024.1.1(보고금액)	23,672,914,314	2,229,552,646	-302,795,056	1,332,271,172	16,138,999,228	43,070,942,304
회계정책변경누적효과						
전기오류수정손익						
수정후이익잉여금					16,138,999,228	43,070,942,304
(연차배당)					-2,017,980,910	-2,017,980,910
(결손금처리-자본잉여금)						
(결손금처리-출자금)						
처분후이익잉여금					14,121,018,318	41,052,961,394
중간배당						
증자	2,543,903,704					2,543,903,704
-출자금납입	2,542,073,704					2,542,073,704
-회전출자금납입						
-가입금납입	1,830,000					1,830,000
-우선출자납입						
자본잉여금변동(증가)						
감자	-636,064,000		-89,724,016		-218,136,541	-943,924,557
-(탈퇴지분선급금)			-392,519,072			-392,519,072
-(우선출자매입)						
-(탈퇴지분정산)	-636,064,000		302,795,056		-218,136,541	-551,405,485
기타자본조정(당기분)						
당기순손익					3,328,007,318	3,328,007,318
재평가잉여금						
매도가능증권평가손익						
지분법자본변동 (or부의지분법자본변동)						
해외사업환산손익						
지분법이익잉여금변동						
기타						
2024.12.31	25,580,754,018	2,229,552,646	-392,519,072	1,332,271,172	17,230,889,095	45,980,947,859

계정구분	출자금	자본잉여금	자본조정	기타포괄손익누계액	이익잉여금	총계
2025.1.1(보고금액)	25,580,754,018	2,229,552,646	-392,519,072	1,332,271,172	17,230,889,095	45,980,947,859
회계정책변경누적효과						
전기오류수정손익						
수정후이익잉여금					17,230,889,095	45,980,947,859
(연차배당)					-2,067,531,000	-2,067,531,000
(결손금처리-자본잉여금)						
(결손금처리-출자금)						
처분후이익잉여금					15,163,358,095	43,913,416,859
중간배당						
증자	2,443,984,607					2,443,984,607
-출자금납입	2,441,244,607					2,441,244,607
-회전출자금납입						
-가입금납입	2,740,000					2,740,000
-우선출자납입						
자본잉여금변동(증가)						
감자	-686,911,000		171,258,327		-244,932,755	-760,585,428
-(탈퇴지분선급금)			-221,260,745			-221,260,745
-(우선출자매입)						
-(탈퇴지분정산)	-686,911,000		392,519,072		-244,932,755	-539,324,683
기타자본조정(당기분)						
당기순손익					3,155,321,000	3,155,321,000
재평가잉여금						
매도가능증권평가손익						
지분법자본변동 (or부의지분법자본변동)						
해외사업환산손익						
지분법이익잉여금변동						
기타						
2025.12.31	27,337,827,625	2,229,552,646	-221,260,745	1,332,271,172	18,073,746,340	48,752,137,038

19. 감사보고서 (외부회계감사 수감 시 외부감사보고서 전문 포함)

감 사 의 견 서

농협법 제71조 1항에 의하여 2026년 1월 16일 조합장으로부터 제출된 2025년 결산보고서 [사업보고서, 재무상태표, 손익계산서, 자본변동표 및 이익잉여금처분(안)]의 작성안에 대하여 감사한 결과 2025년 결산보고서는 그 내용이 적정함을 인정합니다.

2026년 1월 16일

서화성농업협동조합

감 사 권 창 주 

감 사 이 필 주 

■외부감사보고서

| 별첨 |

20. 사업보고서

1-1. 사 업 개 황

안녕하십니까? 존경하고 사랑하는 조합원 여러분.

2025년은 경제 여건과 생활 환경의 변화가 계속되었던 한 해였습니다. 서화성농협은 이러한 상황 속에서 조합원님께 더 편리하고 믿을 수 있는 금융·경제 서비스를 제공하기 위해 기본을 단단히 하고, 변화에 발맞춘 경영에 힘써왔습니다.
아울러 조합원님께 실질적인 도움이 되는 지원과 조합사업을 이용하시는 조합원님의 편의를 개선하는 것을 우선으로 삼고, 지역과 함께 성장하는 역할을 성실히 이어가고자 노력하고 있습니다.

2025년도 결산을 마치는 데 든든한 힘이 되어 주신 조합원님과 고객님께 깊은 감사의 말씀을 드립니다.

앞으로 나아갈 2026년 서화성농협의 역할은 금융환경 변화에도 흔들림 없이 대응하여 더 단단하게 성장하는 농협이 되겠습니다. 오늘의 행동력과 꾸준한 실천을 바탕으로, 조합원님과 지역의 더 나은 미래를 만들어 가겠습니다.
또한 내일의 풍요를 짓는 서화성농협이란 목표를 이루기 위해 최선을 다할 것을 약속 드리며 조합원님께서 가장 힘들 때, 농촌 환경이 우리를 필요로 할 때, 그때마다 도움이 되는 농협 그리고 지역과 함께 성장하는 농협으로서의 책임을 다하겠습니다. 감사합니다.

아래는 서화성농협의 2025년도 결산 결과를 전체적으로 요약하여 보고 드리겠습니다.

▣ 상호금융예수금 평잔은 515,530백만원으로 전년대비 6.65%의 성장률을 시현하였으며, 상호금융예수금 잔액은 전년대비 0.36% 증가한 512,775백만원입니다.
상호금융대출금 평잔은 464,584백만원으로 전년대비 6.77% 증가하였으며, 상호금융대출금 잔액은 전년대비 12.12% 증가한 498,678백만원입니다.

▣ 경제사업 실적은 28,915백만원으로 전년대비 6.35% 증가하였습니다.
각 세부사항으로 구매사업은 전년대비 11.88% 증가한 7,809백만원, 판매사업은 전년대비 13.45% 감소한 6,627백만원, 마트사업은 전년대비 15.53% 증가한 14,327백만원의 실적을 시현하였습니다.

▣ 총 보험사업은 전년도 5,367백만원 대비 5.38% 증가한 5,655백만원을 시현하였으며, 세부적으로는 생명보험료 2,958백만원, 손해보험료 2,395백만원, 정책보험료 302백만원의 실적을 시현하였습니다.

▣ 2025년도 서화성농협의 매출총이익은 전년대비 64.41% 증가한 17,376백만원입니다. 신용사업 매출총이익이 13,226백만원으로 전년대비 88.04% 증가하였으며, 경제사업 매출총이익은 4,150백만원으로 전년대비 17.40% 성장하였습니다.

▣ 실질비이자이익 부문으로 총 순이익은 1,162백만원이며, 세부적으로는 카드사업 423백만원, 보험사업 467백만원, 수수료부문 272백만원입니다.
실질비이자이익 부문이 순이익증대에 기여할 수 있도록 지속적으로 노력하겠습니다.

▣ 서화성농협의 당기순손익은 3,155백만원으로 전년대비 5.19% 감소하였습니다. 연체율 증가에 대비하여 신용 대손충당금 956백만원을 추가 적립하였으며, 결산 결과 출자배당률에 의한 출자배당금은 1,121백만원, 이용고배당금은 870백만원을 배당 실시하게 되었습니다.

▣ 서화성농협의 자본금은 48,752백만원으로 전년도 45,980백만원 대비 6.03%의 성장률을 보였습니다. 자본금 중 조합원이 출자한 출자금 총액은 전년대비 1,755백만원 증가한 27,231백만원으로 6.89%의 성장률을 시현하였습니다.
총자산은 583,751백만원으로 전년도 576,427백만원 대비 1.27%의 성장률을 시현하였으며, 효율적인 자산운용을 위해 노력하였습니다. 감사합니다.

1-2. 사업계획 대 실적

(단위: 원, %)

사업별			금기계획(A) (2025년도)	금기실적(B) (2025년도)	전기실적(C) (2024년도)	달성률 (B / A)	성장률 ((B-C) / C)
경제	구매		6,668,919,000	7,809,214,469	6,980,174,091	117.10	11.88
	판매		7,445,525,000	6,626,643,860	7,656,031,804	89.00	-13.45
	마트		12,697,360,000	14,326,908,880	12,401,094,114	112.83	15.53
	가공		0	0	0	0.00	0.00
	생물자산		0	0	0	0.00	0.00
	창고		0	0	0	0.00	0.00
	이용		0	0	0	0.00	0.00
	운송		0	159,121	0	0.00	0.00
	수수료		96,585,000	112,115,113	97,143,879	116.08	15.41
	기타		50,350,000	40,234,175	53,936,344	79.91	-25.40
	소계		**26,958,739,000**	**28,915,275,618**	**27,188,380,232**	**107.26**	**6.35**
신용	예수금	평잔순증	36,412,238,992	32,142,867,553	29,481,765,514	88.27	9.03
		잔액	542,300,000,000	512,774,561,119	510,919,752,242	94.56	0.36
		평잔	519,800,000,000	515,530,628,561	483,387,761,008	99.18	6.65
	대출금	평잔순증	31,912,701,109	29,466,888,444	21,103,731,392	92.34	39.63
		잔액	486,000,000,000	498,678,305,094	444,764,753,881	102.61	12.12
		평잔	467,029,913,000	464,584,100,335	435,117,211,891	99.48	6.77
	정책대출금	평잔순증	135,689,844	-85,872,194	-54,581,079	-63.29	-57.33
		잔액	6,481,000,000	6,413,548,986	6,142,154,874	98.96	4.42
		평잔	6,449,888,000	6,228,325,962	6,314,198,156	96.56	-1.36
	소계		**68,460,629,945**	**61,523,883,803**	**50,530,915,827**	**89.87**	**21.75**
보험료	생명보험료		2,760,600,000	2,958,316,919	2,799,404,146	107.16	5.68
	손해보험료		2,565,000,000	2,395,370,455	2,312,995,459	93.39	3.56
	정책보험료		289,650,000	302,085,740	254,645,190	104.29	18.63
	소계		**5,615,250,000**	**5,655,773,114**	**5,367,044,795**	**100.72**	**5.38**
총사업량			**101,034,618,945**	**96,094,932,535**	**83,086,340,854**	**95.11**	**15.66**

1-3. 수지예산 대 실적

(단위: 원, %)

구분	계획(A)	실적(B)	과부족(B-A)	달성률(B/A)
매 출 액 (a)	**54,773,921,000**	**55,714,978,265**	**941,057,265**	**101.72**
(신 용 사 업 영 업 수 익)	29,880,482,000	28,873,293,490	-1,007,188,510	96.63
(경제사업영업수익 <매출액>)	24,893,439,000	26,841,684,775	1,948,245,775	107.83
매 출 원 가 (b)	**35,950,929,000**	**38,339,043,819**	**2,388,114,819**	**106.64**
(신 용 사 업 영 업 비 용)	14,440,967,000	15,647,489,120	1,206,522,120	108.35
(경제사업영업비용 <매출원가>)	21,509,962,000	22,691,554,699	1,181,592,699	105.49
매 출 총 이 익 (c = a - b)	**18,822,992,000**	**17,375,934,446**	**-1,447,057,554**	**92.31**
판 매 비 와 관 리 비 (d)	**12,765,403,000**	**11,410,005,870**	**-1,355,397,130**	**89.38**
영 업 손 익 (e = c - d)	**6,057,589,000**	**5,965,928,576**	**-91,660,424**	**98.49**
(교 육 지 원 사 업 순 비) (f)	2,856,840,000	3,583,630,319	726,790,319	125.44
(영 업 외 손 익) (g)	347,271,000	1,426,147,743	1,078,876,743	410.67
(기 타 손 익) (h)	0	0	0	0.00
법인세차감전순손익(i=e-f+g+h)	3,548,020,000	3,808,446,000	260,426,000	107.34
(법 인 세 비 용) (j)	**492,335,000**	**653,125,000**	**160,790,000**	**132.66**
당 기 순 손 익 (k = i - j)	**3,055,685,000**	**3,155,321,000**	**99,636,000**	**103.26**

1-4. 대의원회 개최현황

개최일자	참석인원	주 요 의 결 사 항
2025.02.13. (10기 정기)	70명 (의장포함)	제 2025 - 01 호 : 2024년도 결산보고서 승인 및 잉여금 처분 제 2025 - 02 호 : 정관 개정 제 2025 - 03 호 : 임원(상임이사, 비상임이사)의 선출
2025.11.27. (1차 임시)	69명 (의장포함)	제 2025 - 04 호 : 정관 개정 제 2025 - 05 호 : 2026년도 사업계획 및 수지예산 수립 제 2025 - 06 호 : 임원(조합원이 아닌 이사)의 선출

1-5. 이사회 개최현황

개최일자	참석인원	주 요 의 결 사 항
2025.01.22. (1차 정기)	13명 (의장포함)	제 2025 - 01 호 : 조합원 가입 심사 제 2025 - 02 호 : 2025년도 이용고배당 대상 사업 결정 및 사업별 배점기준 제 2025 - 03 호 : 2025년 차입금 최고한도 결정 제 2025 - 04 호 : 조합원 환원사업(영농자재카드) 운영방법 조정 제 2025 - 05 호 : 정관 개정(안) 심의 제 2025 - 06 호 : 2024년도 결산보고서 승인 및 잉여금 처분(안) 심의
2025.02.26. (2차 정기)	12명 (의장포함)	제 2025 - 07 호 : 조합원 가입 심사 제 2025 - 08 호 : 탈퇴 조합원 지분환급 심사 제 2025 - 09 호 : 임직원 신원보증보험 가입
2025.03.24. (3차 정기)	14명 (의장포함)	제 2025 - 10 호 : 조합원 가입 심사 제 2025 - 11 호 : 탈퇴 조합원 지분환급 심사 제 2025 - 12 호 : 인사·급여 관련 제규정(모범안) 개정 제 2025 - 13 호 : 대의원 선거일 지정 제 2025 - 14 호 : 각종 위원회 구성 제 2025 - 15 호 : 선거관리위원회 구성 제 2025 - 16 호 : 조합장 및 상임이사 직무대행 순서 결정 제 2025 - 17 호 : 간부직원 임용
2025.04.07. (1차 임시)	14명 (의장포함)	제 2025 - 18 호 : 서화성농협 매송영농지원센터 신축공사 공사입찰방법 및 낙찰자 결정방법 제 2025 - 19 호 : 서화성농협 매송영농지원센터 신축공사 감리입찰방법 및 낙찰자 결정방법 제 2025 - 20 호 : 서화성농협 매송영농지원센터 신축공사 공사/감리용역 입찰진행방법 제 2025 - 21 호 : 서화성농협 본점 신규 주차장 시설 조성
2025.04.30. (4차 정기)	14명 (의장포함)	제 2025 - 22 호 : 조합원 가입 심사 제 2025 - 23 호 : 탈퇴 조합원 지분환급 심사 제 2025 - 24 호 : 고정자산 취득 제 2025 - 25 호 : 개인채무자보호법 관련 채무조정 내부기준 개정

개최일자	참석인원	주 요 의 결 사 항
2025.05.28. (5차 정기)	12명 (의장포함)	제 2025 – 26 호 : 조합원 가입 심사 제 2025 – 27 호 : 탈퇴 조합원 지분환급 심사 제 2025 – 28 호 : 인사관련 제규정(모범안) 개정 제 2025 – 29 호 : 양곡 거래처(쿠팡) 무보증신용여신거래업체 선정 및 신용여신한도 설정 제 2025 – 30 호 : 교육지원사업비(환경보전비) 지급을 위한 관항 간 조정
2025.06.17. (6차 정기)	14명 (의장포함)	제 2025 – 31 호 : 조합원 가입 심사 제 2025 – 32 호 : 탈퇴 조합원 지분환급 심사 제 2025 – 33 호 : 변동성과급 지급기준 제 2025 – 34 호 : 매송영농지원센터 영업 및 지장물 보상자금 수령
2025.07.23. (7차 정기)	14명 (의장포함)	제 2025 – 35 호 : 조합원 가입 심사 제 2025 – 36 호 : 탈퇴 조합원 지분환급 심사 제 2025 – 37 호 : 농기계센터 장기체화 부품 처분 제 2025 – 38 호 : 수향미 볍씨 보조금 예산편성을 위한 사업계획 변경
2025.08.27. (8차 정기)	14명 (의장포함)	제 2025 – 39 호 : 조합원 가입 심사 제 2025 – 40 호 : 탈퇴 조합원 지분환급 심사 제 2025 – 41 호 : 인사관련 제규정 개정 제 2025 – 42 호 : 자금세탁방지 업무준칙 및 업무매뉴얼 개정 제 2025 – 43 호 : 임원의 자기거래 대출 승인
2025.09.24. (9차 정기)	14명 (의장포함)	제 2025 – 44 호 : 조합원 가입 심사 제 2025 – 45 호 : 탈퇴 조합원 지분환급 심사 제 2025 – 46 호 : 무자격 조합원 탈퇴 제 2025 – 47 호 : 2025년 화성수원안산수라청농협쌀조합공동사업 법인 자금 차입에 따른 근보증 연대입보 한도 설정 제 2025 – 48 호 : 조합원 생활안정 지원금 지급 및 관항 간 조정
2025.10.22. (10차 정기)	14명 (의장포함)	제 2025 – 49 호 : 조합원 가입 심사 제 2025 – 50 호 : 탈퇴 조합원 지분환급 심사 제 2025 – 51 호 : 지역농협 정관례 개정에 따른 정관 개정(안) 심의 제 2025 – 52 호 : 인사·급여관련 제규정 개정 제 2025 – 53 호 : 서화성농협 직원 중식비 인상 제 2025 – 54 호 : 2026년 정원책정 및 운용 계획 제 2025 – 55 호 : 임원(조합원이 아닌 이사) 선거일 지정 제 2025 – 56 호 : 영농회 구성 및 대의원 편성기준 제 2025 – 57 호 : 임원의 자기거래 대출 승인
2025.11.13. (11차 정기)	13명 (의장포함)	제 2025 – 58 호 : 조합원 가입 심사 제 2025 – 59 호 : 탈퇴 조합원 지분환급 심사 제 2025 – 60 호 : 매송영농지원센터 고정자산 처분방법 수립 제 2025 – 61 호 : 조합원 영농자재 구입 보조금 운영 개선 제 2025 – 62 호 : 2026년 경제사업관련 사업운영방침 변경 제 2025 – 63 호 : 교육지원사업(경조비) 지급기준 변경 제 2025 – 64 호 : 직원 명예퇴직 규정 제정 제 2025 – 65 호 : 대의원 실비 인상 – 원안 부결 제 2025 – 66 호 : 임원보수 및 실비변상규약 개정(안) 심의 – 원안 부결 제 2025 – 67 호 : 2026년도 사업계획 및 수지예산(안) 심의

개최일자	참석인원	주 요 의 결 사 항
2025.12.09. (12차 정기)	12명 (의장포함)	제 2025 – 68 호 : 조합원 가입 심사 제 2025 – 69 호 : 탈퇴 조합원 지분환급 심사 제 2025 – 70 호 : 임원(비상임감사) 선거일 지정 제 2025 – 71 호 : 2026년도 영농지원센터 휴일근무 운영계획 변경 제 2025 – 72 호 : 하나로마트 매송점 영업시간 조정
2025.12.17. (2차 임시)	13명 (의장포함)	제 2025 – 73 호 : 조합원 가입 심사 제 2025 – 74 호 : 탈퇴 조합원 지분환급 심사 제 2025 – 75 호 : 임원(비상임 조합장) 보궐선거일 지정 제 2025 – 76 호 : 농협장 진행에 따른 비용 집행 제 2025 – 77 호 : 비상임조합장, 상임이사, 직원 특별성과급 지급 제 2025 – 78 호 : 조합원 영농자재카드 포인트 지급 및 영농자재 보조를 위한 관항 간 조정 제 2025 – 79 호 : 자금세탁방지 업무준칙 일부 개정
2025.12.29. (3차 임시)	12명 (의장포함)	제 2025 – 80 호 : 탈퇴 조합원 지분환급 심사 제 2025 – 81 호 : 임원(비상임 이사) 보궐선거일 지정 제 2025 – 82 호 : 임원의 자기거래 대출 기한연장

1-6. 조합원 및 준조합원의 가입·탈퇴 현황

(단위: 명)

구 분	전기말 현재	기 중 가 입	기 중 탈 퇴	당기말 현재	대의원수
조 합 원	2,879	93	108	2,864	71
준 조 합 원	10,830	274	46	11,058	-

※ 조합원 중 법인 3 포함. 준조합원 중 법인 29 포함.

1-7. 임·직원의 증감현황

구 분		전기말	당기말	증감내역	비 고
임원	조 합 장	1	1	0	
	(비상임)감 사	2	2	0	
	상 임 감 사	0	0	0	
	(비상임)이 사	10	10	0	
	상 임 이 사	1	1	0	
	소 계(A)	14	14	0	
정규직	M 급	3	3	0	
	3 급	3	4	1	
	4 급	13	13	0	
	5 급	18	22	4	
	6 급	9	8	-1	
	7 급	0	0	0	
	기 능 직	7	10	3	
	생 산 업 무 직	0	0	0	
	업 무 직	0	0	0	
	소 계(B)	53	60	7	
비정규직	계 약 직	0	0	0	
	기간제근로자	19	18	-1	
	시간제업무보조원	0	0	0	
	파 트 타 이 머	0	0	0	
	촉 탁	0	0	0	
	소 계(C)	19	18	-1	
총 계(B+C)		72	78	6	
총 합 계(A+B+C)		86	92	6	

Ⅲ. 자금조달 및 운용에 관한 사항

21. 취급상품 현황(대표상품 2가지이상)

구 분	상품의 종류 및 특징	비 고
출 자 금		
요 구 불 예 탁 금	◯ 귀농start통장 :연금수급 및 농협 거래실적에 따라 우대금리와 수수료 면제 혜택을 제공하여 유동성자금 관리에 유리한 상품 ◯ 조합원 준조합원 우대통장 :조합원 및 준조합원 가입기간, 이용실적 등과 연계한 다양한 우대금리 및 수수료우대항목으로 고객별 맞춤 우대서비스 제공	
거 치 식 예 탁 금	◯ 다같이 동행예금 :농업과 지역사회 발전을 위한 공익기금 상품을 통하여 함께하는 농협 구현 및 사회공헌 사업에 기여하는 상품 ◯ 지역사랑나눔예금 :예금판매액 일정부분을 지역사회 공헌 기금으로 조성하여 운용하는 금융상품	
적 립 식 예 탁 금	◯ 주머니(Money)적금 :통장의 잔돈을 매일 적금으로 스윙을 통해 목돈 만들기가 가능한 상품 ◯ 탄소Zero챌린지적금 :ESG 관련 '탄소중립생활실천' 등 사회공헌활동에 동참하는 고객에게 우대금리를 제공하는 상품	
대 출 금	◯ 농사랑동행대출 : 농·축협의 경제사업이용 고객 및 하나로고객에 대한 대출을 우대해주는 상품 ◯ 콕콕신용대출 : 다양한 한도산출방식 담보대출 보유고객에 신용대출 추가한도 부여 신규고객 및 휴면고객 대상 금리우대 자동 적용	

22. 금리결정체계 및 금리현황

가. 금리결정체계

여신금리

현재 주로 적용되고 있는 금리체계는 농축협 MOR금리체계이며 기타 금리체계로는 실세금리 연동, 수신금리 연동, 개별금리 연동 금리체계가 있습니다. 농축협MOR금리체계는 은행채AAA에 농축협별 정기예탁금리를 감안하여 산출한 기준금리를 바탕으로, 원가가산금리(유동성프리미엄, 업무원가, 신용원가, 목표마진)와 가산 및 우대금리를 적용하여 결정됩니다.

실세금리연동대출 금리체계는 정기예탁금1년제금리, 특별회계 정기예치금리, 예탁금전국평균금리 등 시장실세금리에 가산금리(취급손비)를 더하여 대고객 적용금리를 결정하는 금리체계입니다.

수신금리 연동 금리는 예적금 담보대출시 수신금리에 연동하는 대출 금리로 수신금리에 0.5%~2.0%를 가산하여 운용하며, 개별금리는 고객과 개별로 약정한 금리로서 개별 계좌별로 관리하며 지자체 협약대출 등에 사용됩니다.

수신금리

예금상품의 만기에 대응하는 시장대표금리를 기준으로 단기적 요인으로는 시장금리, 타행 금리수준, 자금사정 및 예금취급비용 등을 들 수 있으며, 중장기적 요인으로는 ALM상 금리위험, 예대마진 및 경영전략 등이 포함됩니다.

시장금리수준은 자금조달비용을 추정하는 기준이 되므로 예금금리 수준 결정에 가장 중요한 요인이며, 시장금리 수준에 연동되어 있는 실적배당 예금상품의 금리결정에 절대적인 영향을 미칩니다.

예금취급비용은 예금업무를 처리하기 위해 소요되는 직접비용(예금자보호기금비용, 상환준비 부담비용)과 간접경비(인건비, 전산비 등)으로 구분할 수 있고 적정마진은 영업점이 실제로 약정한 예금금리에서 「내부금리 + 예금취급비용」을 차감하여 결정되며, 영업점장의 판단에 따라 가감할 수 있습니다.

또한, 경쟁기관의 금리수준과 경영전략 등도 일정한 한도 내에서 반영되며, 금융기관의 경영전략은 단기적으로 예금금리에 반영되기 보다는 중장기적으로 금리수준에 영향을 주는 요소로 자산· 부채의 기간구조, 수익현황 및 시장점유율 등을 포함합니다.

금융기관은 자산과 부채의 만기불일치로 인한 위험을 줄이기 위해 자산과 부채의 만기구조를 가능한 한 일치시키는 방향으로 예금금리를 조절하고 있으며 일반적으로 예금의 평균만기가 대출의 평균만기보다 짧기 때문에 예금의 평균만기를 늘려야 할 경우 장기예금의 금리수준을 단기예금의 금리수준보다 기간스프레드 이상으로 높게 책정합니다.

나. 금리현황

여신금리

(단위 : %)

구 분		신용등급별 현황			비고
		최상위 등급	최다차주 해당등급	최하위 등급	
개인대출	신용대출	1등급	4등급	10등급	
		5.80	5.99	6.29	
	주택담보대출	1등급	4등급	10등급	
		4.83	4.71	5.25	
	부동산(주택제외)담보대출	1등급	3등급	10등급	
		4.87	4.90	5.75	
	예적금담보대출	구분없음			
		4.54			
기업대출	신용대출	구분없음			
	담보대출	구분없음			
		4.78			

수신금리

(단위 : %)

구 분	기간	최저금리[1]	최고금리[2]	비고
보통예탁금		0.01	0.01	
자립예탁금		0.01	0.01	
정기적금	6개월이상 ~ 12개월미만	2.70	3.70	
	12개월이상 ~ 24개월미만	3.00	4.00	
	24개월이상 ~ 36개월미만	2.80	3.80	
	36개월이상 ~ 48개월미만	2.60	3.60	
	48개월이상 ~ 60개월미만	2.30	3.30	
	60개월이상	2.30	3.30	
정기예탁금	1개월이상 ~ 3개월미만	1.20	2.20	
	3개월이상 ~ 6개월미만	2.30	3.30	
	6개월이상 ~ 12개월미만	2.50	3.50	
	12개월이상 ~ 24개월미만	2.60	3.60	
	24개월이상 ~ 36개월미만	2.30	3.30	
	36개월이상 ~ 48개월미만	2.20	3.20	
	48개월이상 ~ 60개월미만	2.20	3.20	
	60개월이상	2.20	3.20	

주 1) 기본고시금리 기준
2) 일반우대금리 기준(정기적금:인터넷가입시, 정기예금:하나로고객등급별 등)

23. 자금조달 및 운용 실적(평잔)

(단위 : 백만원, %)

구 분			2024년(A)		2025년(B)		증 감(B-A)	
			금액	구성비	금액	구성비	금액	구성비
조달	비용성	예수금(별단제외)	479,985	84.95	511,376	84.38	31,391	-0.57
		차입금 상호금융	843	0.15	502	0.08	-341	-0.07
		차입금 정책자금	6,301	1.12	6,206	1.02	-95	0.10
		차입금 보험사업	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		차입금 기타	0	0.00	0	0.00	0	0.00
		차입금 일반차입금	86	0.02	1,169	0.19	1,083	0.18
		기타	2,706	0.48	2,860	0.47	155	-0.01
		소계	489,921	86.71	522,113	86.16	32,192	-0.55
	무비용성	자기자본	41,892	7.41	44,942	7.42	3,050	0.01
		충당금등	15,321	2.71	21,351	3.52	6,030	0.81
		기타	17,882	3.16	17,609	2.91	-273	-0.25
		소계	75,095	13.29	83,902	13.84	8,807	0.55
	조달합계		**565,016**	**100.00**	**606,015**	**100.00**	**40,999**	
운용	수익성	예치금	78,546	13.90	88,331	14.58	9,785	0.68
		대출금 상호금융	435,117	77.01	464,584	76.66	29,467	-0.35
		대출금 정책자금	6,314	1.12	6,228	1.03	-86	-0.09
		대출금 보험대출	0	0.00	0	0.00	0	0
		대출금 신용카드	1,159	0.21	1,208	0.20	49	-0.01
		대출금 기타	0	0.00	0	0.00	0	0
		대출금 외상매출금	1,856	0.33	1,785	0.29	-71	-0.04
		유가증권	5	0.00	7	0.00	-2	0
		기타	179	0.03	338	0.06	159	0.03
		소계	523,176	92.60	562,481	92.82	39,305	0.22
	무수익성	비유동 투자자산	17,764	3.14	18,383	3.03	619	-0.11
		비유동 유형자산	17,092	3.02	17,237	2.84	145	-0.18
		비유동 무형자산	455	0.08	409	0.07	-46	-0.01
		기타	6,529	1.16	7,505	1.24	976	0.08
		소계	41,840	7.40	43,534	7.18	1,694	-0.23
	운용합계		**565,016**	**100.00**	**606,015**	**100.00**	**40,999**	

주1) 백만원 단위 반올림으로 합계가 불일치할 수 있음

주2) "차입금-기타"에 "보험일반차입금", "대출금-기타"에 "보험일반대출금" 각각 포함

24. 대출금 현황

종류별 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2024년말(A)		2025년말(B)		증 감(B-A)	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
상호금융자금대출	444,765	98.64	484,106	98.69	39,341	0.05
정책자금대출	6,142	1.36	6,414	1.31	272	-0.05
기타(보험일반대출)	0	0.00	0	0.00	0	0.00
합 계	**450,907**	**100.00**	**490,520**	**100.00**	**39,613**	

담보별 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분		2024년말(A)		2025년말(B)		증 감 (B-A)	
		금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
담보	부동산	428,336	94.99	483,225	95.67	54,889	0.680
	준부동산	0	0.00	0	0.00	0	-0.04
	예적금	1,427	0.32	1,447	0.28	20	0
	보증서	23	0.01	17	0.01	-6	0
	유가증권	0	0.00	0	0.00	0	0
	동산	0	0.00	0	0.00	0	0
	기타	0	0.00	0	0.00	0	0.64
	소 계	**429,786**	**95.32**	**484,689**	**95.96**	**54,903**	**-0.05**
일부신용담보		**1,477**	**0.32**	**1,359**	**0.27**	**-118**	**-0.59**
신 용		**19,644**	**4.36**	**19,044**	**3.77**	**-600**	**0**
합 계		**450,907**	**100.00**	**505,092**	**100.00**	**54,185**	

주1) 백만원 단위 반올림으로 합계가 불일치할 수 있음

주2) 담보별 현황(카드계정제외): 상호금융자금대출 + 정책자금대출 + 기타(보험일반대출)

용도별 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분		2024년(A)		2025년(B)		증 감(B-A)	
		금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
가계대출	주택구입	2,624	0.58	1,996	0.40	-628	-1.16
	생계자금	92,377	20.49	87,504	17.32	-4,873	-8.99
	기차입금 상환자금	23,036	5.11	20,841	4.13	-2,195	-4.05
	기타	71,420	15.84	71,167	14.09	-253	-0.47
개인사업자대출		158,839	35.23	183,337	36.30	24,498	45.21
법인사업자대출		96,469	21.39	133,834	26.50	37,365	68.96
정책자금		6,142	1.66	6,414	1.27	272	0.50
합계		**450,907**	**100.00**	**505,092**	**100.00**	**54,185**	

주1) 백만원 단위 반올림으로 합계가 불일치할 수 있음

주2) 보험일반대출 제외

비조합원 대출현황

(단위 : 백만원)

구 분	2024년(A)	2025년(B)	증 감(B-A)
신규취급	62,648	57,853	-4,795
대출한도	273,245	300,347	27,102
대출금액	248,078	267,676	19,598
대출잔액	212,234	238,933	26,699

25. 예적금 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2024년(A)				2025년(B)				증감(B-A)	
	잔액	구성비	평잔	구성비	잔액	구성비	평잔	구성비	잔액	평잔
요구불예금	154,996	30.34	136,869	28.31	151,912	29.63	147,911	28.69	-3,084	11,042
적립식예금	18,352	3.59	20,392	4.22	16,464	3.21	18,324	3.55	-1,888	-2,068
거치식예금	337,572	66.07	326,127	67.47	344,326	67.16	349,229	67.75	6,754	23,102
합 계	**510,920**	**100.00**	**483,388**	**100.00**	**512,702**	**100.00**	**515,464**	**100.00**	**1,782**	**32,076**

주1) 백만원 단위 반올림으로 합계가 불일치할 수 있음
주2) 요구불예금(별단예금포함)

26. 유가증권 투자 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분	2024년(A)		2025년(B)		증감(B-A)	
	금 액	구성비	금 액	구성비	금 액	구성비
국 · 공 채	7	53.85	7	53.85	0	0.00
회 사 채	0	0.00	0	0.00	0	0.00
수 익 증 권	0	0.00	0	0.00	0	0.00
예금자보호기금채권	0	0.00	0	0.00	0	0.00
기 타 유 가 증 권	6	46.15	6	46.15	0	0.00
합 계	**13**	**100.00**	**13**	**100.00**	**0**	

27. 부실·고정이하여신 현황

(단위 : 백만원)

구 분	2024년(A)	2025년(B)	증감(B-A)
총 여 신	505,126	560,694	55,568
고 정 이 하 여 신	15,671	19,503	3,832
부 실 여 신	1,907	1,595	-312

주1) 총여신 : 상호금융자금대출+정책자금대출+보험일반대출+대리대출+여신성가지급금+신용가지급금+신용카드채권+유가증권+미수금(신용)
주2) 부실여신은 회수의문 및 추정손실의 합계임

28. 대손상각액 및 대손충당금 적립 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분		2024년(A)	2025년(B)	증감(B-A)
기중대손상각액		42	720	678
대손충당금 적립현황	충당금적립액	21,455	21,715	260
	충당금비율 (충당금적립률)	165.74	174.33	8.59

주) 대손충당금은 「상호금융업감독규정」 자산건전성 분류기준에 따라 적립

29. 비업무용 부동산 보유 현황

(단위 : 백만원)

구 분	취득후 1년미만 경과분	취득후 1~3년미만 경과분	취득후 3년 경과분
토 지	-	-	-
건 물	-	-	-

Ⅳ. 경영지표에 관한 사항

30. 경영실태평가 등급 현황

구 분	2024년말	2025년말
평가등급	1등급	1등급

31. 주요 경영비율 현황

(단위 : 백만원, %)

구 분			2024년	2025년	비 고
자본적정성	순자본비율		10.62	11.05	높을수록 양호
	단순자기자본비율		7.98	8.35	높을수록 양호
	총자본비율		10.87	10.44	높을수록 양호
유동성	유동성비율		80.80	64.37	높을수록 양호
	고정자산비율		36.36	36.48	낮을수록 양호
수익성	총자산순이익률		0.60	0.54	높을수록 양호
	수지비율		93.81	84.16	낮을수록 양호
	총자산경비율		2.58	2.56	낮을수록 양호
자산건전성	손실위험도가중여신비율		6.47	6.58	낮을수록 양호
	순고정이하여신비율		1.74	2.17	낮을수록 양호
	연체대출금비율		2.92	2.87	낮을수록 양호
생산성	직원1인당	영업이익	-5	73	높을수록 양호
		예금	6,714	6,695	높을수록 양호
		대출금	6,043	6,034	높을수록 양호

주) 직원1인당 예금·대출금 = 예금·대출금(평잔) ÷ 직원수

Ⅴ. 리스크 관리 및 내부통제에 관한 사항

32. 리스크 관리 개요

리스크의 개념

➡ 리스크(Risk)란 장래에 예기치 못한 손실이 발생할 가능성을 말합니다. 즉, 자금을 운용하고 조달하는 과정에서 미래의 불확실성으로 인한 손실 발생 가능성, 또는 보유자산의 가치가 하락할 가능성을 말합니다.

리스크관리 목적

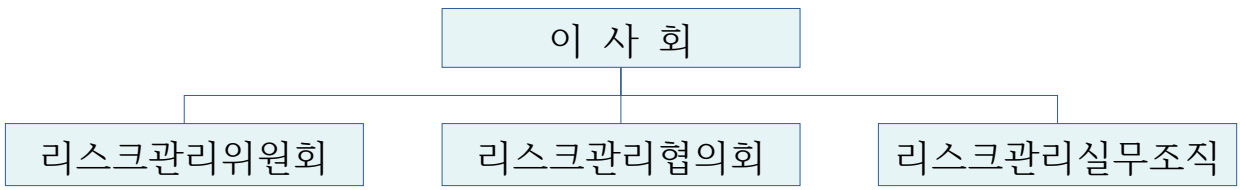
➡ 리스크관리의 목적은 리스크 발생 원천을 파악하여 사전에 리스크를 완화시키거나, 위험에 대비할 수 있는 자본을 적정하게 관리함으로써 우리 농(축)협의 경영건전성과 안정적 성장을 도모하기 위함입니다.

리스크관리 절차

➡ 우리 농(축)협의 리스크관리는 리스크인식과 한도설정, 측정, 모니터링 및 통제, 보고의 절차를 따르고 있으며, 전사적인 리스크관리를 위하여 유동성리스크, 금리리스크, 신용리스크, 시장리스크, 운영리스크, 신용편중리스크를 관리하고 있습니다.

리스크관리 조직

➡ 리스크관리 조직은 이사회를 중심으로 리스크관리위원회, 리스크관리협의회, 리스크관리실무조직으로 구성되어 있으며, 리스크관리에 관한 정책 및 전략수립, 주요 사안에 대한 심의·의결·집행업무를 수행하고 있습니다.



33. 통합리스크

통합리스크의 개념

➔ 통합리스크란 우리 농(축)협에 노출된 리스크를 하나의 리스크관리지표로 통합하여 산출하고 적정 자본을 관리하는 것을 목적으로 합니다.

통합리스크의 측정

➔ 통합리스크의 측정은 4개의 유형별 리스크를 통합하여 산출합니다.

구 분	측 정 방 법
금 리 리스크 (A)	금리EaR
신 용 리스크 (B)	바젤Ⅱ 내부등급법
시 장 리스크 (C)	시장VaR
운 영 리스크 (D)	바젤Ⅱ 운영표준방법
통합리스크 = A + B + C + D	

통합리스크 관리 방법

➔ 통합리스크는 가용자본 이내로 관리

➔ 통합리스크 허용 한도를 설정하고 유형별 리스크에 위험자본 배분

➔ 통합리스크 허용 한도는 사업계획과 연계하여 결정

실제 리스크 관리 현황

○ 리스크관리위원회를 통한 통합리스크 허용 한도를 설정하여 한도 이내로 관리되도록 지속적인 모니터링을 실시

○ 통합리스크에 제외된 리스크에 대비, 특히 비계량리스크에 대한 정성적평가 및 관리의 한계점을 고려

○ 이익잉여금 감소 등 가용자본의 축소와 계획시점에 예상한 사업물량 및 계량리스크 증가에 대비

34. 유동성리스크

유동성리스크의 개념

➪ 유동성리스크란 운용과 조달기간이 불일치하거나 예기치 않은 자금의 유출 등으로 지급불능, 비정상적 자산처분, 자금차입에 따른 손실이 발생할 가능성을 말합니다.

유동성리스크의 측정

➪ 유동성리스크의 측정은 유동성비율로 산출합니다.

|산출방법 : 유동성비율 $= \frac{\text{잔존만기 3개월이내 유동자산}}{\text{잔존만기 3개월이내 유동부채}} \times 100$

➪ 유동성리스크 측정 대상은 일정기간 안에 만기가 도래하는 자산과 만기가 도래하는 부채입니다.

유동성리스크 관리 방법

➪ 유동성비율을 주지표로 관리하고, 유동성누적갭비율, 예대율, 금융기관 예금비율, 유동성커버리지비율(LCR)을 보조지표로 관리

➪ 자금의 조달과 운용의 기간불일치를 적정하게 관리

➪ 위원회 및 협의회에서 결정한 각종 목표비율한도 준수 및 관리

➪ 유동성리스크 발생에 대비한 유동성위기관리대책을 사전에 수립

실제 리스크 관리 현황

○ 자금의 조달과 운용의 기간불일치를 적정하게 관리하여 유동성리스크의 주지표 및 보조지표를 지속적으로 관리

35. 금리리스크

금리리스크의 개념

➔ 금리리스크란 금리가 변동할 경우 자산과 부채의 금리기일 불일치로 인하여 손실이 발생할 가능성을 말합니다.

금리리스크의 측정

➔ 금리리스크의 측정은 금리EaR로 산출합니다.

| 산출방법 : ∑(만기구간별 금리갭 × (1년 - 금리개정 중간시점) × 2%)

| 금리EaR 개념 : 금리가 향후 1년 안에 2%변동시 최대 손익변동액

➔ 금리리스크 측정대상은 일정기간 안에 금리를 변경할 수 있는 자산과 금리를 변경할 수 있는 부채입니다.

금리리스크의 관리 방법

➔ 금리EaR을 주지표로 관리하고 금리누적갭비율을 보조지표, 금리변동에 따른 최대 자산가치변동액(VaR)을 참고지표로 관리

➔ 금융시장 동향 및 경쟁 금융기관 정보를 수집하여 금리 운용

➔ 위원회 및 협의회에서 결정한 각종 목표비율 한도 준수 및 관리

➔ 금리 변경시에는 손익 시뮬레이션을 실시하고, 금리 변경에 따른 손익 변동액을 예상하여 관리

실제 리스크 관리 현황

○ 금융시장 동향 및 주변 금융기관의 금리 정보를 수시로 수집하고 손익 시뮬레이션을 통해 금리 변경에 따른 손익 변동액을 예상하여 관리

36. 신용리스크

신용리스크의 개념

➪ 신용리스크란 거래 상대방의 채무불이행으로 대출금과 유가증권 등 채권의 원리금을 회수하지 못하여 손실이 발생할 가능성을 말합니다.

신용리스크의 측정

➪ 신용리스크 소요자기자본의 측정은 차주의 신용등급에 따른 부도율과 담보종류에 따른 부도시손실률을 위험가중치 함수에 대입하여 산출된 비예상손실에 예상손실 대비 대손충당금부족분을 합산하여 산출합니다.

➪ 신용리스크 측정 대상은 신용사업 자산계정(대외예치금, 유가증권, 상호금융대출, 정책자금대출, 신용카드수탁계정 등)입니다.

신용리스크 관리 방법

➪ 바젤Ⅱ 내부등급법에 의해 측정한 신용리스크 소요자기자본을 주지표로 관리

➪ 위원회 및 협의회에서 결정한 각종 목표비율 한도 준수 및 관리

➪ 독립적이고 전문적인 여신심사체제 확립

➪ 채무자 신용상태 등 수시 점검하여 부실징후 조기 발견

➪ 신용리스크 관련 위험프리미엄을 산출하여 금리에 반영

실제 리스크 관리 현황

○ 채무자의 신용상태를 수시로 점검하고 신용리스크 관련 위험요소를 금리에 반영하여 금리 운용

37. 시장리스크

시장리스크의 개념

➔ 시장리스크란 금리, 주가, 환율 등 시장요인의 변동에 따라 유가증권 등의 자산가치가 감소할 가능성을 말합니다.

시장리스크의 측정

➔ 시장리스크는 모수적 방법으로 측정한 시장VaR로 산출합니다.

| 산출방법 : 전월말시장 VaR 또는 과거 60일 평균 VaR×4 중 큰 금액

| VaR의 개념 : 정상시장 상황에서 주어진 신뢰수준과 일정 보유기간 동안 발생할 수 있는 최대 손실예상금액

➔ 시장리스크 측정대상은 외부운용자산 중 매도가능유가증권입니다.

시장리스크 관리방법

➔ 모수적방법에 의해 측정한 시장리스크(VaR) 소요자기자본을 주지표로 관리

➔ 시장의 변동 상황 및 수익률을 지속적으로 관찰하여 개별거래에 이용

➔ 유가증권 운용에 관해서는 자금관리업무방법(예)에서 정한 규정 준용

실제 리스크 관리 현황

◯ 시장의 변동 상황 및 수익률을 지속적으로 관찰하여 시장리스크 관리

38. 운영리스크

운영리스크의 개념

➔ 운영리스크란 부적절하거나 잘못된 내부의 절차·인력·시스템 및 외부 사건으로 인하여 손실이 발생할 가능성을 말합니다.

➔ 운영리스크의 유형 : 내·외부 사취, 집행·전달 및 절차상 오류, 고용 및 사업장 안전, 고객·상품 및 영업 관련, 자연재해, 영업부진 및 시스템 실패 등

운영리스크의 측정

➔ 운영리스크의 측정은 운영표준방법(SA : Standard Approach)을 적용하여 산출합니다.

| 산출방법 : 최근 3년간 각 연도에 대하여 영업영역별 총이익에 영업영역별 상수(12~18%)를 곱한 값을 합하여 각 연도의 소요자기자본을 산출하고, 산출된 연도별 소요자기자본의 3년간 평균금액

운영리스크 관리 방법

➔ 운영리스크의 경감 및 통제 강화를 위한 전략 수립 및 운영

➔ 사무소장 및 책임자는 운영리스크 관리자로서 리스크를 인식·평가·감시·보고

➔ 운영리스크 손실사건에 대한 데이터 축적 및 관리

실제 리스크 관리 현황

◯ 운영리스크 관리자가 리스크를 인식하고 평가 및 감시를 통한 관리

39. 신용편중리스크

신용편중리스크의 개념

➔ 신용편중리스크란 신용리스크의 일부로서 자산 운용 시 특정 차주에 편중이 되어 손실이 발생할 가능성을 말합니다.

신용편중리스크의 측정

➔ 신용편중리스크의 측정은 실제의 포트폴리오와 완전 분산 포트폴리오간 비중 차이를 측정하는 허핀달지수(HHI)로 산출합니다.

|산출방법 : 허핀달지수 = $\sum_{i=1} W_i^2$

신용편중리스크 관리 방법

➔ 허핀달지수를 주지표로 관리

➔ 거액여신 및 유가증권 운용 시 협의회의 설정한도 준수

실제 리스크 관리 현황

◯ 거액여신 차주에 대한 지속적인 관리를 통해 위험요소를 감소

40. 내부통제

사고정리 현황

(단위 : 백만원)

발생 일자	사고명	사고 내용	사고 금액	정 리		잔액	비고
				금액	내용		
		해	당	없	음		

감사수감 현황

감사기관	감사구분	감사기간	감사자	비고
서화성농협	자체감사	2025.01.08.~	권창주, 이필주	7일
서화성농협	자체감사	2025.07.07.~	권창주, 이필주	6일

내부감사의 기능 및 역할

우리 농(축)협의 감사는 다음과 같은 기능을 수행함으로써 임직원의 부당한 행위를 예방하고 조합원 및 예금자의 재산과 권익을 보호하고 있습니다.

- 매년 1회 이상 우리 농(축)협의 재산 및 업무집행상황 등을 감사하고, 감사보고서를 작성하여 결산총회시 보고하여야 하며 필요하다고 인정되는 사항에 대한 조치를 건의할 수 있습니다.
- 감사는 이사회와 총회에 출석하여 그 의견을 진술할 수 있으며, 재산 또는 업무집행에 관하여 부정한 사실이 있는 것을 발견한 때에는 총회에 이를 보고하여야 합니다.
- 또한 임원이 법령 또는 정관을 위반하는 행위로 인하여 우리 농(축)협이 회복할 수 없는 손해가 생길 염려가 있는 경우에는 우리 농(축)협을 위하여 그 행위를 유지(중지)할 것을 청구할 수 있습니다.

41. 기관제재 및 임원문책 사항

검사기관	검사기간	대상자	징계양정	징계사유
	해	당	없	음

42. 임직원 대출현황

(단위 : 좌, 백만원)

건 수	연초 대출잔액	연중 추가대출	연중상환	연말 대출잔액
28	565	0	10	555

Ⅵ. 기타사항

43. 이용시 유의사항

예금자보호제도

(가) 주요내용

❍ 정의

- 농축협이 영업정지나 파산 등으로 고객의 예금을 지급하지 못하게 될 경우 상호금융예금자보호기금이 대신 예금(보험금)을 지급하는 제도

❍ 보호대상 예금 및 보호한도

- 보호대상 예금 : 농축협이 신용사업에 의하여 수입한 예금 및 적금
- 보호한도 : 최대 1억원(2025.09.01. 상향)
  - 예금 등의 금액과 기금관리위원회가 정하는 이자율을 곱한 금액 합산
  - 1인당 보호한도는 해당 농축협 본지점 거래를 모두 합하여 적용
  - 해당 농축협으로부터 대출을 받은 경우에는 채무액 등을 공제한 후 1인당 보호한도를 적용

※보호제외 예금자
1. 정부 및 지방자치단체, 2. 한국은행, 금융감독원, 예금보험공사
3. 예금자보호법에 의한 부보금융회사, 4. 농축협

(나) 보험금 지급

❍ 보험금 지급(예금대지급)

- 예금 등 채권의 지급정지 및 조합 설립인가의 취소·해산의 인가·파산선고 등으로 보험 사고가 발생하면 해당 농축협 예금자의 청구에 의하여 보험금 지급

금리 등 주요 거래조건 확인방법

➡ 영업점 또는 인터넷 홈페이지

44. 수수료

수신

구분	거래종류		비고
수신부대수수료	자기앞수표발행		50~300원/장
	강제자금화		1~5천원/건
	타행 정액자기앞수표지급		1천원/장
	제증명서 발급		2천원/건 (수기발급은 3천원/건) 2부이상 추가부수당 5백원
	통장.증서 재발행		2천원/건
	자기앞수표사고신고		1천원/장
	예금명의의변경		5천원
	송금	농협간송금	면제
		타행송금	500원 ~ 4,000원
	보관어음수탁		1천원/장
	보호예수		최고 4만원
e 금융수수료	CD.ATM이용 (농협간 이체)		면제
	CD.ATM이용 (타행 이체)		400원 ~ 1,000원
	타행이체 (인터넷뱅킹, I-CMS)		500원
	타행이체 (텔레뱅킹)		500원
	현금IC발급		1,000원 ~ 4,000원
	OTP카드발급수수료		5,000원 ~ 10,000원
	납부자자동이체수수료		300원/건

주) e-금융수수료 자동면제 항목은 무인거래만 해당되며, 농축협 기기 이용 시 면제(농협은행 취급분 제외) 단, 수신부대수수료 및 e금융수수료 중 창구에서의 현금IC 발급 및 OTP카드발급 수수료 등은 수기면제 대상임

여신

구 분	금액	비고
1. 제증명 발급수수료 ■ 부채증명원, ■ 금융거래확인서 ■ 담보제공확인서 ■ 연대보증확인서 ■ 채무인수확인서 ■ 대출금원리금납입증명서 ■ 신용정보제공사실통보서 ■ 피담보채무범위확인서	- 부수당 2,000원 - 추가(최대4부) 부수당 500원	- 고객의 요청에 의해 발급하는 모든 증명서를 말하며 부수당 징수 - 부채증명원은 채무자별로 징수 - 연말정산 소득공제관련 증명서는 제증명수수료를 받지 않음
2. 제증명 발급수수료 ■ 금융거래조회서	- 건당 30,000원 - 수신만 있는 경우 10,000원	- 회계감사용 은행조회서
3. 중도상환수수료	최고 2% 이내	
4. 대출취급수수료	개별협약에 따름	- 기업에 대한 공동대출 취급 시에 한함 - 중도상환수수료와 중복수취불가
5. 한도약정수수료	한도약정금액의 0.5% 이내	- 기업에 대한 공동대출 취급 시에 한함 - 중도상환수수료와 중복수취불가

45. 이용자 편람 – 주요용어 해설

경영실태평가(30. 경영평가 등급 현황)

➡ 우리 농(축)협의 경영건전성을 제고하기 위한 상시 감독체계 구축을 목표로 농협중앙회에서 신용협동조합법 제83조 등에 따라 자본적정성, 유동성, 수익성, 자산건전성을 평가하는 제도입니다.

고정이하여신(27. 부실·고정이하여신 현황)

➡ 고정이하여신은 상호금융업감독규정 제11조에서 정한 자산건전성분류자산 중 고정, 회수의문과 추정손실금액을 합한 것으로 총여신 대비 그 비율이 낮을수록 농(축)협의 자산건전성이 양호합니다.

| 고정 : 금융거래내용, 신용상태가 불량하여 구체적인 회수조치를 강구할 필요가 있는 채무자에 대한 총대출금 중 회수예상가액 해당 금액

고정자산비율(31. 주요 경영비율 현황)

➡ 총고정자산 투자액(감가상각누계액 차감)과 자기자본과의 상관관계를 비교하여 고정투자의 적정성을 판단하는 비율입니다.

단순자기자본비율(31. 주요 경영비율 현황)

➡ 총자본비율의 보완지표로 우리 농(축)협의 자본규모를 총괄적으로 측정할 수 있는 비율입니다.

| 단순자기자본비율 $= \frac{\text{자기자본}}{\text{총자산}} \times 100$

대손충당금비율(28. 대손상각액 및 대손충당금 적립 현황)

➡ 자산건전성분류구간별 요적립액에 대한 충당금 적립비율로 아래의 산식을 적용하여 산출합니다.

| 대손충당금비율(적립률) $= \frac{\text{대손충당금잔액}}{\text{자산건전성분류구간별요적립액합계}} \times 100$

* 대상 채권은 상호금융대출금, 정책자금대출금 및 보험일반대출금을 포함

* 정부 또는 농림수산정책자금대손보전기금 등으로부터 대손보전이 보장되는 대출금 포함(상호금융감독기준 개정으로 13.1.1. 부터는 해당 채권도 포함)
* 우리 농(축)협은 정상 1%, 요주의 10%, 고정 20%, 회수의문 55%, 추정손실 100%를 적용하여 요적립액을 산출

배당성향(13. 배당 현황)

➡ 배당성향은 법인세비용차감후당기순이익에 대한 배당금액의 비율로 아래의 산식을 적용하여 산출합니다.

| $\text{배당성향} = \frac{\text{배당금액}}{\text{법인세차감후당기순이익}} \times 100$

부실여신(27. 부실·고정이하여신 현황)

➡ 부실여신은 농(축)협의 총여신 중 회수의문과 추정손실을 합한 것으로 총여신 대비 그 비율이 낮을수록 농(축)협의 자산건전성이 양호합니다.

| 총여신 = 대출금(상호금융·정책·공제·대리) + 신용카드채권 + 신용가지급금 + 신용미수금 등

| 회수의문 : 고정으로 분류된 채무자에 대한 총대출 중 손실발생이 예상되나 현재 그 손실액을 확정할 수 없는 회수예상가액 초과금액

| 추정손실 : 고정으로 분류된 채무자에 대한 총대출금 중 회수불능이 확실하여 손비처리가 불가피한 회수예상가액 초과금액

비예상손실(36. 신용리스크 관리)

➡ 비예상손실(Unexpected Loss)이라 함은 포트폴리오에서 발생할 수 있는 최대 신용손실(credit loss)금액에서 예상손실금액만큼 차감한 금액을 말합니다.

비용성 또는 무비용성(23. 자금조달 및 운용 실적)

➡ 조달된 자금이 예수금과 같이 이자비용 등이 소요된 것은 비용성, 내부에서 적립한 충당금과 같이 비용이 소요되지 않은 것은 무비용성으로 구분하여 표시하였습니다.

손실위험도가중여신비율(31. 주요 경영비율 현황)

➡ 우리 농(축)협의 여신 중 손실발생이 예상되는 부분을 자기자본과 대손충당금의 합계액에 대비한 비율로서 우리 농(축)협 총여신의 예상손실 정도를 표시하는 핵심적인 지표입니다.

| $\text{손실위험도가중여신비율} = \frac{\text{손실위험도가중여신}}{\text{자기자본} + \text{대손충당금}} \times 100$

* 손실위험도가중여신 : 대출금 및 여신성가지급금에 대하여 자산건전성 분류 기준에 따라 고정분류채권의 20%, 회수의문채권의 55%, 추정손실채권의 100% 상당액을 합산

수익성 또는 무수익성(23. 자금조달 및 운용 실적)

➡ 자금이 운용되었으나 대출금과 같이 이자수익 등이 발생하는 것은 수익성, 고정자산과 같이 수익이 없는 것은 무수익성으로 구분하여 표시하였습니다.

수지비율(31. 주요 경영비율 현황)

➡ 농축협의 영업활동 결과로 나타난 영업수익(매출액, 이자수익, 수수료수익, 기타영업수익 등)이 영업비용(매출원가, 이자비용, 수수료비용, 기타영업비용, 판매비와관리비)을 커버할 수 있는 정도를 평가하는 지표입니다.

| $\text{수지비율} = \frac{\text{영업비용}}{\text{영업수익}} \times 100$

순고정이하여신비율(31. 주요 경영비율 현황)

➡ 이자를 받지 못하고 있는 무수익 여신의 규모를 판단하는 지표로서 고정이하여신에서 충당금을 차감한 순고정이하여신을 총여신(충당금 차감)으로 나눈 비율입니다.

| $\text{순고정이하여신비율} = \frac{\text{고정이하분류여신} - \text{대손충당금}}{\text{총여신} - \text{대손충당금}} \times 100$

* 대손충당금(분자항목) : 고정이하분류여신에 대한 대손충당금
* 대손충당금(분모항목) : 총여신에 대한 대손충당금

순자본 비율(31. 주요 경영비율 현황)

➔ 우리 농(축)협의 내부자금(출자금, 잉여금, 충당금 등)으로 잠재적인 손실을 어느 정도 흡수할 수 있는지를 나타내며 자본적정성을 판단하는 대표적인 지표입니다.

| $$\text{순자본비율} = \frac{\text{총자산} - \text{총부채} - \text{가입금} + \text{대손충당금}}{\text{총자산} + \text{미사용약정 신용환산금액}^{*} + \text{대손충당금}} \times 100$$

* 단계적 신용환산율 적용: (~'22. 12. 31.) 20%, (~'23. 12.31.) 30%, 이후 40%

연체대출금비율(31. 주요 경영비율 현황)

➔ 농(축)협의 대출금 중 약정만기일에 상환되지 않은 대출금 등 연체대출금을 총대출금에 대비한 비율로서 대출금의 질적 수준을 평가하는 지표입니다.

| $$\text{연체대출금비율} = \frac{\text{연체대출금}}{\text{총대출금}} \times 100$$

예상손실(36. 신용리스크 관리)

➔ 예상손실(Expected Loss)이라 함은 과거경험에 근거한 부도율, 회수율 등을 고려하여 포트폴리오로부터 1년 동안 발생하리라 예상하는 신용손실(credit loss)금액을 말합니다.

유동성갭(34. 유동성리스크 관리)

➔ 유동성(만기)갭이란 일정한 기간 내에 만기도래하는 자산과 만기도래하는 부채의 차이를 말합니다.

유동성비율(31. 주요 경영비율 현황)

➔ 고객으로부터 예금인출 또는 채권자의 차입금 상환 요구에 부응할 수 있는 능력을 판단하는데 유용한 지표로서 우리 농(축)협의 유동성 수준을 나타내는 가장 대표적인 지표입니다.

| $$\text{유동성비율} = \frac{\text{잔존만기 3개월이내 유동자산}}{\text{잔존만기 3개월이내 유동부채}} \times 100$$

* 유동자산 = 현금 및 예치금 + 상품유가증권 + 투자유가증권 + 대출금(요주의이하 분류대출금 제외)

* 유동부채 = 예금 + 차입금 + 예수금

총자본비율(31. 주요 경영비율 현황)

➔ 은행권의 BIS비율과 같은 총자본비율은 위험가중자산에 대한 자기자본비율을 판단하는 지표로서 우리 농(축)협의 자본을 용도별·성격별로 각기 다른 위험가중치를 부여하여 산출합니다.

총자산순이익률(31. 주요 경영비율 현황)

➔ 총자산순이익률은 농(축)협이 자산을 얼마나 효율적으로 이용하여 경영성과를 올렸는가를 총괄적으로 나타내는 지표입니다.

| $\text{총자산순이익률}(ROA) = \frac{\text{당기순이익}}{\text{총자산평잔}} \times 100$

출자배당률(13. 배당 현황)

➔ 배당률은 납입출자금에 대한 배당금액의 비율을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.

| $\text{배당률} = \frac{\text{배당금액}}{\text{납입출자금평잔}} \times 100$

EaR(35. 금리리스크 관리)

➔ EaR(Earning at Risk)이란 금리의 불리한 변동에 따라 향후 일정기간 동안 발생할 수 있는 순이자이익의 최대감소 규모를 나타내는 최대손익변동예상액을 말합니다.

VaR(37. 시장리스크 관리)

➔ VaR(Value at Risk)란 정상적인 시장에서 주어진 신뢰수준에 따라 일정기간동안 발생할 수 있는 최대 자산가치손실액을 말합니다.

1좌당 배당액(13. 배당 현황)

➔ 1좌당 배당액은 1좌당 배당금액을 나타내는 것으로 아래의 산식으로 산출합니다.

| $\text{1좌당배당액} = \frac{\text{배당금액}}{\text{총출자좌수}}$